

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Наглядової Ради  
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

протокол № 01-4/31 -/23  
від «24» квітня 2023 року



Голова Наглядової ради

Володимир ГІСЕМ

**ЗВІТ**  
**про винагороду членів Правління**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**  
**за 2022 рік**



м. Ужгород  
2023

Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік підготовлений відповідно до вимог «Положення про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого протокольним рішенням Наглядової Ради 10.11.2021 року № 01-4/1-120/21.

В 2022 році виплата винагороди членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі - Банк) здійснювалась відповідно до чинного законодавства України, трудових договорів (контрактів) членів Правління, рішень Наглядової Ради та згідно нормативних документів Банку.

Відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, Положення про Правління Банку, члени Правління призначаються з числа осіб, які відповідають вимогам щодо професійної придатності, встановлених Національним банком України, мають бездоганну ділову репутацію та, при цьому, їх досвід і ділові якості надають можливість приймати участь у вирішенні питань, що мають особливу важливість для діяльності Банку.

Кількісний та персональний склад Правління у звітному році змінювався на підставі рішень Наглядової Ради Банку, зокрема відбулися такі кадрові та складався з:

**01 січня 2022 року – 5 членів :**

- ✓ В. о. Голови Правління – заступник Голови Правління Марія-Ірина ГАТРАК;
- ✓ Заступник Голови Правління - Ірина КОРНЄВА;
- ✓ Головний бухгалтер – член Правління - Алла АНДРЕЙЧИК;
- ✓ Член Правління - Світлана ЛЕНДЄЛ;
- ✓ Член Правління - Володимир ЧЕРЕШНЯ;

**21 лютого 2022 року - 5 членів :**

- ✓ В. о. Голови Правління – заступник Голови Правління Марія-Ірина ГАТРАК;
- ✓ Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – член Правління - начальник відділу фінансового моніторингу - Іванна ВАЛЬКОВА;
- ✓ Головний бухгалтер – член Правління - Алла АНДРЕЙЧИК
- ✓ Член Правління - Світлана ЛЕНДЄЛ;
- ✓ Член Правління - Володимир ЧЕРЕШНЯ;

**02 червня 2022 року - 5 членів :**

- ✓ Голова Правління - Світлана ЛЕНДЄЛ;
- ✓ Заступник Голови Правління - Марія-Ірина ГАТРАК ;
- ✓ Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – член Правління - начальник відділу фінансового моніторингу - Іванна ВАЛЬКОВА;

- ✓ Головний бухгалтер – член Правління - Алла АНДРЕЙЧИК;
- ✓ Член Правління - Володимир ЧЕРЕШНЯ.

Усі члени Правління перебувають із Банком у трудових відносинах та здійснюють свої повноваження на підставі трудового договору (контракту).

Порядок визначення, нарахування та виплати винагороди членам Правління Банку регулюється положеннями чинного законодавства, а саме- КЗпП України, Законом України «Про оплату праці», а також внутрішніми нормативними документами Банку. Протягом звітного року правовідносини щодо визначення та виплати винагороди членам Правління Банку були врегульовані Положенням про винагороду членів Правління, затвердженим рішенням Наглядової Ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 10 листопада 2021 року, протокол № 01-4/1-120/21.

### **Види винагороди, порядок формування та виплати винагороди**

Розмір винагороди членів Правління визначається рішенням Наглядової Ради Банку у відповідності до чинного законодавства України. Визначення розміру винагороди членів Правління здійснюється з урахуванням їх посад, ступеня навантаження, обсягу відповідальності та індивідуальної спеціалізації членів Правління, особливостей їх професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних умінь та навичок, особистих досягнень та успіхів, а також фінансових показників та результатів, досягнутих банком.

Наглядова Рада встановлює розмір фіксованої винагороди членів Правління, який є достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди.

При визначенні розміру змінної частини винагороди членів Правління враховується:

- послідовне та виважене з огляду на ризики виконання додаткових обов'язків відповідно до трудового контракту, що укладається з членами Правління, та розподілу функцій між членами Правління;
- прийняття Банком ризиків і результатів прийняття таких ризиків, фінансового результату діяльності банку, дотримання вимог до капіталу банку, підтримання належного рівня ліквідності, узгодження строків та ймовірності отримання надходжень, уключених до поточного результату діяльності;
- реалізація стратегічної програми розвитку банку;
- виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою;
- реалізація кредитної та інвестиційної політики банку;

- належне виконання функцій, спрямованих на мінімізацію ризиків;
- якісне управління поточною діяльністю банку;

Наглядова Рада має право прийняти рішення щодо:

- виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення або скасування її виплати (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану банку);
- повернення вже сплаченої змінної винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановлення строку такого повернення;
- визначення розміру виплат зі звільнення.

Члени Правління за виконання своїх обов'язків отримують щомісячну винагороду відповідно до вимог чинного законодавства України. Виплата щомісячної винагороди членам Правління здійснюється не рідше двох разів на місяць одночасно з виплатою заробітної плати усім іншим категоріям працівників Банку за відповідний період. У випадку дострокового припинення повноважень члена Правління винагорода виплачується за фактично відпрацьований час. Сума винагороди підлягає оподаткуванню та виплачується після утримання всіх податків і зборів (обов'язкових платежів) відповідно до законодавства України.

### **Інформація щодо сум винагороди, які були виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)**

У 2022 році загальна сума коштів, нарахована та виплачена Банком членам Правління, становила 2 242 149,51 грн., кількість членів Правління – 6 (один член Правління звільнився).

Фіксована винагорода – 1 893 448,70 грн., кількість членів Правління 6 (один член Правління звільнився).

Змінна винагорода – 348 700,81 грн., кількість членів Правління Правління 6 (один член Правління звільнився), в тому числі:

- премія - впродовж звітного року не виплачувалась;
- надбавка - впродовж звітного року не виплачувалась;
- доплати - додаткова винагорода членам Правління за виконання роботи поза межами звичайних функцій – не виплачувалась;
- відпускні - 145815,72 грн.;
- компенсація невикористаної відпустки при звільненні -55545,84 грн.;
- доплата за роботу у вихідні дні - 36363,6 грн.;
- оплата за лікарняними листками за рахунок Банку - 31656,45 грн.;

- оплата за лікарняними листками за рахунок коштів ФСС з ТВП-80672,08 грн.

### **Строки фактичної виплати винагорода.**

Фіксована винагорода виплачувалась членам Правління щомісячно двічі на місяць у відповідності до Положення про винагороду. Виплата змінної частини винагорода (надбавки, доплати, премії) не здійснювалась.

Фіксована та змінна частини винагорода виплачувались членам Правління у безготівковій формі шляхом перерахування на їх рахунки.

Фактів використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагорода протягом 2022 року не було виявлено.

Програми стимулювання, такі як програми пенсійного забезпечення, протягом звітного року не застосовувались.

Фактів відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду, протягом звітного 2022 року не було виявлено.

Порушень умов Положення про винагороду членів Правління не встановлено та не застосовувалися рішення за наслідками таких порушень.

Фактів неприйнятної поведінки членів Правління (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та, відповідно, вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагорода членам Правління протягом 2022 року, не виявлено.

В 2022 році в Банку членам Правління :

- позики/кредити/гарантії Банком не надавались;
- кошти, як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій, Банком не виплачувались;
- кошти, як винагорода, пов'язаними з Банком особам не виплачувалась;
- винагорода у негрошовій формі Банком не надавались.

Загальна сума коштів, виплачених як винагорода Банком у звітному фінансовому році, складає 43 771 491,45 грн., у тому числі членам Правління- 2 242 149,51 грн. Сума виплат як винагорода за попередній фінансовий 2021рік складала 44 327 716,87 грн. у тому числі членам Правління - 2 788 578,16 грн.

### **Інформація про фактичну присутність члена Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності**

Щодо виконання членами Правління функціональних обов'язків у складі Правління та його комітетів варто відзначити таке. Засідання

Правління Банку в 2022 році проводилися згідно плану чергових Правління та в разі необхідності забезпечення поточної діяльності Банку проводились і позапланові. Періодичність проведення засідань Правління Банку відповідала вимогам щодо періодичності проведення засідань, встановлених Положенням про Правління - не рідше одного разу на місяць. Всі проведені засідання Правління були правомочними - на них були присутні не менш, ніж половина його членів.

Так, в 2022 році Правлінням Банку проведено 65 засідань, з них:

- 1) 60 засідань - за період з 21.02.2022 по 31.12.2022;
- 2) 5 засідань - за період з 01.01.2022 по 20.02.2022.

Члени Правління Банку	Кількість засідань Правління, на яких особа була присутня протягом 2022 року	Кількість засідань Правління, на яких особа була відсутня з поважних причин (лікарний, відпустка, відрядження )	Кількість засідань Правління, на яких особа була відсутня без поважних причин
Гатрак М.І.Й.	61	4	0
Лендел С.В.	64	1	0
Черешня В.В.	62	3	0
Андрейчик А.В.	56	9	0
Валькова І.О. з 21.02.2022	56	4 <sup>(1)</sup>	0
Корнєва І.Ю. до 21.02.2022	4	1 <sup>(2)</sup>	0

Присутність членів Правління на засіданнях є достатньо високою, а причинами тимчасової відсутності членів Правління на засіданнях Правління були перебування у відпустці, або на лікарняному. При цьому важливо відзначити, що на усіх засіданнях Правління був наявний кворум.

Упродовж 2022 року в Банку діяли постійно діючі Комітети:

А) з 01.01.2022 по 29.09.2022 - 8 (вісім) Комітетів: комітет з управління непрацюючими активами, бюджетний комітет, тарифний комітет, кредитний комітет, комітет управління операційними ризиками, комітет з управління активами і пасивами, комітет з питань фінансового моніторингу, комітету з управління інформаційною безпекою;

Б) з 30.09.2022 – 01.01.2023 - 7 (сім) Комітетів :

- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою (КУОР та ІБ), створений шляхом об'єднання двох комітетів - з управління операційними ризиками та з управління інформаційною безпекою (протокол Правління від 29.09.2022 № 01-1/1-22/52),

- комітет з управління непрацюючими активами,
- бюджетний комітет,
- тарифний комітет,
- кредитний комітет,

- комітет з управління активами і пасивами,
- комітету з питань фінансового моніторингу.

Склад членів Правління в Комітетах Банку впродовж року змінювався відповідно до змін організаційної структури Банку. До складу кожного Комітету входить не менше 2 членів Правління Банку. Станом на 01.01.2023 до складу Комітетів входять:

Комітети Правління Банку	Члени Правління Банку				
	Лендсл С.В.	Гатрак М.-І.Й.	Валькова І.О.	Черешня В.А.	Андрейчик А.В.
Комітет з управління непрацюючими активами,	Член Комітету	Член Комітету	Член Комітету		
Бюджетний комітет,				Член Комітету	Голова Комітету
Тарифний комітет,	Член Комітету	Член Комітету		Член Комітету	
Кредитний комітет,	Член Комітету	Голова Комітету		Член Комітету	
Комітет з управління активами і пасивами,	Член Комітету	Член Комітету	Член Комітету	Голова Комітету	
Комітету з питань фінансового моніторингу.	Член Комітету	Член Комітету	Голова Комітету		
Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою	Член Комітету	Голова Комітету	Член Комітету		

Засідання Комітетів Правління Банку в 2022 році проводилися згідно плану/графіків засідань Комітетів та в разі необхідності забезпечення поточної діяльності Банку проводились і позапланові. Періодичність проведення засідань Комітетів Правління Банку відповідала вимогам щодо періодичності проведення засідань, встановлених Положеннями про Комітет Правління. Зокрема, впродовж 2022 року були проведені чергові та позачергові засідання Комітетами Правління Банку -265, з них засідання:

- комітету з управління непрацюючими активами - 14,

- бюджетного комітету - 4,  
- тарифного комітету - 42 ,  
- кредитного комітету -159,  
- комітету з управління активами і пасивами - 28,  
- комітету з питань фінансового моніторингу -8  
-комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою- 10.

Всі проведені засідання Комітетів були правомочними - на них були присутні не менш, ніж половина його членів.

27.02.2023

**Секретар Правління**



**Оксана БАКОШ**

**Погоджено:**

**Головний бухгалтер, член Правління**

Алла АНДРЕЙЧИК

**Провідний економіст відділу внутрішньо-  
Банківських операцій**

Марія СТЕГНЕЙ

**Начальник відділу по роботі з персоналом**

Вікторія БУДАЙ

**Начальник відділу кредитних операцій**

Наталія КАЧУР

**Начальник відділу внутрішнього контролю  
та комплаєнсу**

Артем БУДНИК