

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наглядовою радою
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
Протокол №01-4/1-23/23
від 24 квітня 2023 року

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Річними Загальними зборами акціонерів
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
Протокол №01-23/01
від «27» квітня 2023 року

ЗВІТ

НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

за 2022 рік



2023 рік

Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі по тексті – «Банк») є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Наглядова Рада несе відповідальність за

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами учасників банку, та бізнес-плану розвитку банку;
- 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- 5) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- 6) призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

Основні функції Наглядової ради Банку визначено в статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», статті 52 Закону України про акціонерні товариства.

Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку віднесені також наступні питання:

Стосовно діяльності Банку та процедурних питань:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

10) визначення кредитної політики банку;

11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети ради Банку (у випадку їх створення), про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;

13) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

14) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

15) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

16) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

18) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

19) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях, їх реорганізацію та ліквідацію;

20) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;

21) призначення та звільнення Корпоративного секретаря та затвердження положення про Корпоративного секретаря (службу Корпоративного секретаря);

22) прийняття рішення про розміщення Банком та викуп інших цінних паперів (в т.ч. облігацій), крім акцій; прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

23) встановлення порядку прийому, реєстрації та порядку розгляду звернень та скарг акціонерів;

24) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

25) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

26) обрання та припинення повноважень Голови і членів комітетів Наглядової ради;

27) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

28) здійснення контролю за своєчасністю опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

29) вирішення питань, віднесених до компетенції Ради Банку чинним законодавством, у разі реорганізації Банку (злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення);

30) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65-1 Закону України «Про акціонерні товариства»;

31) прийняття рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку відповідно до законодавства та цього Статуту на суму, що перевищує 5 відсотків статутного капіталу Банку;

32) прийняття рішення про встановлення ліміту повноважень Правління Банку та прийняття рішення за межами затвердженого Радою Банку ліміту повноважень Правління:

- щодо укладення угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України;

- щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальшої реалізації або з метою наступного продажу їх протягом строку, що перевищує один рік з дня їх придбання;

- про визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

Стосовно Правління Банку:

33) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління;

34) прийняття рішення про відсторонення голови та члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

35) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

36) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, оцінки відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю

ризиків Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку за результатами такої оцінки;

37) затвердження умов трудових договорів/контрактів, що укладатимуться з Головою Правління та членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди;

38) затвердження положення про винагороду членів Правління;

39) затвердження звіту про винагороду членів Правління;

40) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Стосовно управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

41) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;

42) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, що встановлені вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

43) створення постійно діючого підрозділу з управління ризиками, який має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками, відповідно до визначених Наглядною радою стратегії, політики управління ризиками та який виконує функції, що визначені в Положенні про зазначений підрозділ;

44) створення постійно діючого підрозділу внутрішнього контролю (комплаєнс), який виконує функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що визначені в нормативно-правових актах Національного банку України та в Положенні про зазначений підрозділ;

45) здійснення контролю за діяльністю підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

46) здійснення оцінки ефективності управління ризиками з урахуванням результатів діяльності Банку;

47) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), оцінки відповідності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним вимогам, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), за результатами такої оцінки;

48) призначення та звільнення головного ризик-менеджера/керівника підрозділу з управління ризиками, головного комплаєнс-менеджера/керівника підрозділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

49) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з головним ризик-менеджером/керівником підрозділу з управління ризиками та головним комплаєнс-менеджером/керівником підрозділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, встановлення розміру їхньої винагороди;

50) затвердження фінансового забезпечення (бюджетів) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення контролю за їх виконанням/дотриманням;

51) визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає

затвердженому ризик-апетиту; невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків.

Стосовно аудиту:

52) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту; узгодження призначення на посаду та звільнення внутрішніх аудиторів Банку;

53) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;

54) здійснення контролю за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

55) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, оцінки відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності підрозділу внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

56) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

57) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

58) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

Стосовно Загальних зборів та депозитарію:

59) скликання Загальних зборів;

60) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

61) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;

62) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

63) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

64) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та Положенням про дивідендну політику Банку;

65) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та Статуту Банку та мають право на участь у Загальних зборах;

66) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених чинним законодавством України;

67) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

68) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

69) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

70) обрання Голови та Секретаря Загальних зборів.

Стосовно фінансового моніторингу:

71) призначення і звільнення, з урахуванням вимог Національного банку України, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку (надалі - відповідального працівника Банку), який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;

72) здійснення постійного контролю відповідності відповідального працівника Банку вимогам, встановленим Національним банком України;

73) розгляду результатів оцінки ризик-профілю Банку, затвердження відповідного рішення за результатами такого розгляду та доведення до відома Правління і відповідального працівника Банку для його подальшого виконання;

74) розгляду звітів відповідального працівника Банку, у тому числі щодо проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведенням первинного фінансового моніторингу, а також проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення із затвердженням відповідного рішення за результатами такого розгляду;

Стосовно інших питань:

75) моніторинг систем внутрішнього контролю;

76) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України або Статутом Банку.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2022 рік, використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в приватному акціонерному товаристві, виходячи з положень:

- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149;
- всіх інших нормативно-правових актів Національного банку України;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш;
- Кодексу корпоративного управління України, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Рішенням № 118 від 12.03.2020 р.;
- Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-21/01 від 22-23.04.2021р.);
- Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-22/01 від 31 січня – 01 лютого 2022р.);
- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-21/01 від 22-23.04.2021р.);
- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-22/01 від 31 січня – 01 лютого 2022р.);
- інших внутрішніх нормативних актів Банку.

Наглядова рада Банку дотримується наступних принципів у своїй діяльності:

1. Відданість: Члени Наглядової ради активно сприяють управлінню Банком і досягненню цілей її діяльності.
2. Фідуціарні обов'язки Наглядової ради: Наглядова рада є відповідальною, ефективною та підзвітною і діє виключно в інтересах Банку та її Акціонерів.
3. Функції і сфери відповідальності Наглядової ради: Наглядова рада виконує функції, яких від неї очікують.
4. Склад Наглядової ради: Наглядова рада є компетентною, досвідченою, незалежною та різноманітною за складом, щоб виконувати покладені на неї обов'язки, функції та сфери відповідальності.
5. Незалежність: Наглядова рада є неупередженою, справедливою і діє незалежно від інтересів окремих груп/осіб і Виконавчого органу в інтересах Банку та всіх її Акціонерів.
6. Перевірка професійної придатності і добропорядності: Члени Наглядової ради мають бездоганну репутацію, а також знання, навички і досвід, необхідні Наглядовій раді для ефективного виконання своїх функцій.
7. Висунення кандидатів і призначення: Процес висунення кандидатів і призначень є справедливим, офіційним, відкритим і прозорим.
8. Тренінг:

Вступний тренінг: Члени Наглядової ради, щойно обійнявши цю посаду, достатньо поінформовані щодо своїх фідуціарних обов'язків, функцій, практик належного управління, а також характеру діяльності Банку та викликів, що стоять перед ним.

Безперервний професійний розвиток: Члени Наглядової ради мають сучасні знання та навички, які допомагають їм ефективно виконувати свої функції.

9. Голова Наглядової ради: у Наглядовій раді практикується ефективне лідерство.

10. Корпоративний секретар: Наглядова рада Банку має на меті обрати Корпоративного секретаря, який забезпечить надання Наглядовій раді адміністративної підтримки і доступ до експертних консультацій з питань управління і комплаєнсу, необхідні їй для ефективного виконання своїх обов'язків.

11. Комітети Наглядової ради: Наглядова рада Банку прийняла на себе виконання функцій комітетів Наглядової ради.

12. Винагорода: Наглядова рада Банку має на меті забезпечити винагороду членам Наглядової ради і Виконавчого органу на засадах прозорості, справедливості і достатності для залучення, мотивації і збереження кваліфікованих керівників.

13. Кількісний склад Наглядової ради: Наглядова рада має кількісний склад, що забезпечує виконання її функцій і сфер відповідальності та досягнення мети її створення.

Співпраця між Виконавчим органом і Наглядовою радою.

Банк має Виконавчий орган, який звітує Наглядовій раді і Акціонерам про досягнення цілей Банку. Наглядова рада і Виконавчий орган мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.

Система контролю і стандарти етики.

1. Внутрішній контроль: Система внутрішнього контролю забезпечує впевненість у тому, що Банк має належні механізми контролю за господарською діяльністю, фінансовою звітністю та комплаєнсом.

2. Управління ризиками: Управління ризиками додає Банку та інвесторам впевненості у своїх рішеннях. Процес управління ризиками виявляє, аналізує і контролює ризики та пом'якшує можливі обставини, які можуть негативно вплинути на досягнення цілей компанії.

3. Комплаєнс: Банк дотримується чинного законодавства, а також внутрішніх правил, політик і процедур.

4. Функція внутрішнього аудиту: Функція внутрішнього аудиту є незалежною та гарантує, що Банк створив ефективну систему внутрішнього контролю, управління ризиками і комплаєнсу.

5. Кодекс етики: Банк, його Наглядова рада, Виконавчий орган і працівники діють етично та сумлінно.

6. Політика щодо запобігання корупції: Банк не вдається до будь-яких корупційних практик і є чесним та законослухняним.

7. Політика щодо конфлікту інтересів та правочинів із заінтересованістю: Банк та його Акціонери захищені від зловживань внаслідок конфлікту інтересів.

Оцінка корпоративного управління.

Корпоративне управління - це система правил, практик і процесів, за допомогою яких встановлюються цілі Банку, визначаються способи їх досягнення та відбувається моніторинг результатів господарської діяльності. Належне управління вимагає відповідальності за досягнення кінцевої мети Банку, яка полягає у створенні довгострокової акціонерної вартості. Належному управлінню притаманна велика кількість практик та структур, які спільно сприяють досягненню цілей Банку.

Банк обізнаний щодо тенденцій у галузі належного управління і забезпечує безперервне вдосконалення своєї практики управління.

Переваги належного управління.

Належне управління допомагає збільшити вартість Банку шляхом підвищення його конкурентоспроможності, ефективності та зростання. Належне управління зміцнює довіру до Банку та сприяє створенню цінності в інтересах акціонерів, працівників та інших стейкхолдерів.

Склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно наступних критеріїв:

- Кількісний склад Наглядової ради банку визначений Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в кількості: не менше 5 (п'яти) осіб, та станом на 31.12.2022 р. складав 6 осіб;

- Члени Наглядової ради банку не входять до складу Правління банку, а також не обіймають інших посад в цьому банку на умовах трудового договору (контракту), а також, не надають послуг банку відповідно до цивільно-правового договору;

- Наглядова рада банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи.

Незалежні директори відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та таким додатковим вимогам щодо незалежності:

1) особи не є акціонером банку;

2) особи не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах;

3) особи не є одним із 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності банку та/або представниками одного з 10 найбільших остаточною ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток);

4) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної

участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).

Функціональне навантаження та сфери відповідальності, посадові обов'язки та повноваження членів Наглядової ради Банку визначені відповідно до Положення про Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (протокол №01-21/01 від 22-23.04.2021р.) та Положення про Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-22/01 від 31.01. – 01.02.2022р.), станом на дату формування даного Звіту не розмежовані, оскільки очікується переобрання всього складу Наглядової ради у зв'язку з закінченням трирічного строку перебування діючих членів Наглядової ради на посадах та з інших підстав.

Банк впродовж звітнього року забезпечував контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності згідно пункту 359 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149.

Відповідно до положень пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149, - Банк не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.

На виконання вищевказаних вимог Наглядовою радою, згідно Протоколу № 01-4/1-127/22 від 22 грудня 2022 року, розглянуто та затверджено результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 31.12.2022 року повідомлено Національний банк України про результати перевірки.

Склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» впродовж 2022 року.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом з 01.01.2022 р. по 21.12.2022 р. був сформований, в кількості 6 осіб:

Голова Наглядової ради –

(згідно рішення Наглядової ради від 10 грудня 2020 року №01-4/1-51/19)

Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу.

Члени Наглядової ради:

Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;

Жук Валерій Миколайович, незалежний член;

Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;

Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;

Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом з 21.12.2022 р. по 31.12.2022 р. був сформований, в кількості 6 осіб:

Голова Наглядової ради –

(згідно рішення Наглядової ради від 22 грудня 2022 року №01-4/1-124/22)

Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу.

Члени Наглядової ради:

Гончарук Володимир Васильович, представник ТОВ «Латуж»;

Дамаскіна Валентина Сергіївна, незалежний директор;

Жук Валерій Миколайович, незалежний директор;

Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний директор;

Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод.

Загальна статистика проведення засідань Наглядової Ради протягом 2022 року.

У відповідності до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Положення про Наглядову раду, засідання Наглядової ради повинні відбуватися не рідше одного разу в квартал.

У 2022 році засідання Наглядової Ради відбувались значно частіше.

Всього за звітний період було **проведено 17 (сімнадцять) засідань Наглядової Ради на яких розглянуто 131 (сто тридцять один) блок питань**, які були присвячені розгляду різних аспектів діяльності Банку.

У засіданнях Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» впродовж звітного року приймали участь переважно усі діючі члени Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», та, відповідним чином, голосували щодо прийнятих рішень.

Інформація про проведені засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік, та загальний опис прийнятих на них рішень:

ЗАСІДАННЯ 1 - 14 січня 2022 року

Протокол № 01-4/1-1/22

Питання №1.

Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 31 січня 2022 року:

1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та

затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

3. Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" шляхом викладення його в новій редакції.

4. Внесення змін до внутрішніх положень Банку: «Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» та затвердження їх у новій редакції.

5. Надання повноважень на підписання Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голові позачергових загальних зборів акціонерів та Секретарю позачергових загальних зборів акціонерів.

Питання №2.

Про обрання (призначення) Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Обрати (призначити) Реєстраційну комісію для реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі двох осіб: Голова комісії - Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи); Член комісії - Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами).

Питання №3.

Про формування Тимчасової лічильної комісії на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Сформувати Тимчасову лічильну комісію на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі двох осіб, а саме:

- Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами);
- Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №4.

Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування з питань №1-5 порядку денного на позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», по кожному окремому питанню порядку денного (у кількості 5 одиниць) (додаються).

2. Затвердити пакет бюлетенів для голосування з питань №1-5 порядку денного на позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», по кожному окремому питанню порядку денного, що видрукувано для кожного акціонера персонально.

Питання №5.

Прийняття рішення про внесення на розгляд позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» проєктів внутрішніх положень Банку:

- Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»;

- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

- Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Внести на розгляд позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 31 січня 2022 року проекти внутрішніх положень Банку:

- Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»;

- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

- Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Протокол № 01-4/1-2/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 04.01.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 31.12.2021 р. (вих.№01-1/15-181).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліку пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

Протокол № 01-4/1-3/22

Питання №1.

Про розгляд Плану навчання/підвищення кваліфікації/професійного розвитку з питань фінансового моніторингу на 2022 рік АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - погодити План навчання/підвищення кваліфікації/професійного розвитку з питань фінансового моніторингу на 2022 рік АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Скерувати План навчання/підвищення кваліфікації/професійного розвитку з питань фінансового моніторингу на 2022 рік АТ «КОМІНВЕСТБАНК», погоджений Наглядовою радою, для затвердження В.о. Голови правління - Заступнику Голови Правління Марії-Ірині ГАТРАК.

Протокол № 01-4/1-4/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-5/22

Питання №1.

Розгляд загальних запланованих витрат відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду.

Проект рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити загальні заплановані витрати відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 14 січня 2022 року № 01-4/1-5/22).

2. Встановити контроль за виконанням загальних запланованих витрат відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік.

Питання №2.

Розгляд орієнтованих напрямків зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду.

Проект рішення:

За результатами розгляду, - затвердити орієнтовані напрямки зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік (Додаток №2 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 14 січня 2022 року № 01-4/1-5/22).

Протокол № 01-4/1-6/22

Питання №1.

Розгляд звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок у 2021 році та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію та затвердити Звіт про виконання річного плану аудиторських перевірок у 2021 році (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 14 січня 2022 року № 01-4/1-6/22).

Питання №2.

Розгляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити план роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-грудень 2022 року (Додаток №2 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 14 січня 2022 року № 01-4/1-6/22).

2. Включити до плану роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-грудень 2022 року Аудит дебіторської заборгованості та порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості. Термін виконання даного аудиту встановити у серпні 2022 року.

3. Аудит дебіторської заборгованості та порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості провести в рахунок використання частини запланованого часу (годин) на виконання інших доручень/ завдань. Обсяг часу (годин), необхідного для проведення перевірки встановити Начальнику відділу внутрішнього аудиту Роману ЯКОВЛЕВУ, про що інформувати Наглядову раду письмово до 01.02.2022 р. включно.

Питання №3.

Розгляд стратегічного плану роботи відділу внутрішнього аудиту БАНКУ на 2022 – 2024 роки та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - визначити та затвердити стратегічний план роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на 2022 – 2024 роки (Додаток №3 до

Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 14 січня 2022 року № 01-4/1-6/22).

Протокол № 01-4/1-7/22

Питання №1.

Розгляд Орієнтовної Програми навчання/підвищення кваліфікації членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік та Орієнтовної Програми навчання/підвищення кваліфікації кандидатів на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити Орієнтовну Програму навчання/підвищення кваліфікації членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік та Орієнтовну Програму навчання/підвищення кваліфікації кандидатів на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.

ЗАСІДАННЯ 2 - 31 січня 2022 року

Протокол № 01-4/1-8/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-9/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №2.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-10/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-11/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-12/22/БТ

Питання №1.

Розгляд ПЛАНУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити ПЛАН ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити регулярне проведення тестування всіх складових ПЛАНУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» і навчання персоналу.

Протокол № 01-4/1-13/22

Питання №1.

Розгляд Посадової інструкції Радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами перегляду, - затвердити Посадову інструкцію Радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Протокол № 01-4/1-14/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків станом на 01 лютого 2021 р. та на 11 лютого 2021 р.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», на виконання п.6.1. Положення про визначення пов'язаних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та контроль за проведенням операцій з їхньою участю, затвердженого рішенням Наглядової ради від 17 липня 2020 року (Протокол №01-4/1-37/20), - щомісяця надавати Наглядовій раді управлінську звітність по пов'язаним з Банком особам, яка містить інформацію щодо затвердженого переліку пов'язаних осіб та зміни які відбулися в поточному місяці разом з інформацією по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліку пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

ЗАСІДАННЯ 3 - 14 лютого 2022 року

Протокол № 01-4/1-15/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.02.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 31.01.2022 р. (вих.№01-1/15-9).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліку пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

Протокол № 01-4/1-16/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-17/22

Питання №1.

Про визначення кандидата для призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Визначити Лендел Світлану Василівну кандидатом для призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:
 - забезпечити невідкладну підготовку та подання для погодження до Національного банку України пакету документів кандидата на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про визначену кандидатуру на призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Протокол № 01-4/1-18/22

Питання №1.

Про розгляд Заяви Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корневої Ірини Юріївни від 04.02.2022 р. про звільнення у зв'язку з виходом на пенсію.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду Заяви від 04.02.2022 р. про звільнення у зв'язку з виходом на пенсію – припинити повноваження Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корневої Ірини Юріївни з 18.02.2022 р..
2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:
 - видати наказ про звільнення за угодою сторін (п.1 ч.1 ст.36 КЗпП) Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корневої Ірини Юріївни з 18.02.2022 р.;
 - організувати та забезпечити приймання-передачу справ та документів від заступника Голови правління – Члена правління, Корневої Ірини Юріївни у зв'язку з припиненням її повноважень та звільненням;
 - протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про припинення повноважень заступника Голови правління – Члена правління, Корневої Ірини Юріївни;
 - розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826;
 - письмово, у строк до 21.02.2022 р. інформувати Наглядову раду про виконання даного рішення.

Протокол № 01-4/1-19/22

Питання №1.

Про припинення повноважень відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу Банку Валькової Івонни Олександрівни, за її згодою.

Про призначення відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу Банку Валькової Івонни Олександрівни на посаду члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та встановлення строку її повноважень.

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу Банку Валькової Іванни Олександрівни з 18 лютого 2022 року, за її згодою.

2. Призначити Валькову Іванну Олександрівну на посаду відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника відділу фінансового моніторингу з 21 лютого 2022 року.

3. Встановити строк повноважень Валькової Іванни Олександрівни на посаді відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника відділу фінансового моніторингу - 3 (три) роки, з 21 лютого 2022 року по 20 лютого 2025 року включно.

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про призначення Валькової Іванни Олександрівни на посаду відповідального працівника банку - члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника відділу фінансового моніторингу;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826;

- для погодження на посаду керівника Банку подати до Національного банку України документи, визначені нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків.

Питання №2.

Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу – членом Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Вальковою Іванною Олександрівною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу - членом Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальником відділу фінансового моніторингу Вальковою Іванною Олександрівною.

2. В десятиденний термін укласти трудовий договір (контракт) з відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу - членом Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальником відділу фінансового моніторингу Вальковою Іванною Олександрівною на умовах, викладених в його змісті.

3. Встановити наступний розмір винагороди:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір винагороди, грн.
1.	Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - Член Правління - начальник відділу фінансового моніторингу	Валькова Іванна Олександрівна	40 000,00

4. Встановити, що розмір заохочувальних виплат (змінної винагороди (премія, надбавка, доплата) як складової винагороди Відповідального працівника за

проведення фінансового моніторингу - члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника відділу фінансового моніторингу Валькової Іванни Олександрівни виплачуватиметься відповідно до Положення про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 10 листопада 2021 року (Протокол №01-4/1-120/21).

Питання №3.

Прийняття рішення про кількісний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та затвердження складу членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Встановити з 21 лютого 2022 року кількісний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 5 осіб, з яких:

1) Виконуюча обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Заступник Голови правління – Член правління - Гатрак Марія-Ірина Йосипівна.

2) Член правління (Головний бухгалтер) – Андрейчик Алла Василівна.

3) Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - Член правління - начальник відділу фінансового моніторингу - Валькова Іванна Олександрівна.

4) Член правління – Лендел Світлана Василівна.

5) Член правління – Черешня Володимир Володимирович.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- забезпечити внесення змін до штатного розпису Банку;

- у строк до 21 лютого 2022 року розробити та подати на розгляд та затвердження Наглядової ради проєкт Організаційної структури АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у новій редакції.

Протокол № 01-4/1-20/22

Питання №1.

Контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку.

Прийняте рішення:

За результатами здійсненого контролю за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, - прийняти до відома інформацію, викладену у Звіті по виконанню оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами за 2021 рік (станом на 01.01.2022 року) та у Звіті по виконанню Стратегії управління проблемними активами станом на 01.01.2022 року.

Протокол № 01-4/1-21/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

ЗАСІДАННЯ 4 - 02 березня 2022 року

Протокол № 01-4/1-22/22

Питання №1.

Про розгляд питання щодо укладання генерального кредитного договору/договорів і додаткових договорів, на подання за допомогою засобів

програмно-технологічного забезпечення заявок за операціями з рефінансування АТ «КОМІНВЕСТБАНК», зокрема:

Про надання повноважень в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні на вчинення правочинів щодо залучення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» коштів від Національного банку України;

Про надання повноважень в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні на укладення Генерального кредитного договору з Національним банком України;

Про встановлення максимального можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України;

Про надання в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні права делегувати повноваження на укладення правочинів з Національним банком України.

Прийняте рішення:

1. Надати повноваження в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні на вчинення правочинів щодо залучення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» коштів від Національного банку України.

2. Надати повноваження в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні на укладення Генерального кредитного договору з Національним банком України, додаткових договорів до вказаного договору.

3. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 130 000 000,00 грн. (Сто тридцять мільйонів грн. 00 коп.) а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 300 000 000,00 грн. (Триста мільйонів грн. 00 коп.), що складає менше 25% вартості активів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за даними останньої річної фінансової звітності.

Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

4. Надати в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні право делегувати визначені п.п. 1, 2 цього протоколу повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, надати в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні повноваження на видачу довіреностей працівникам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання заявок на одержання кредиту овернайт/участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул на загальну суму, що складає менше 25% вартості активів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за даними останньої річної фінансової звітності.

ЗАСІДАННЯ 5 - 23 березня 2022 року

Протокол № 01-4/1-23/22

Питання №1.

Про розгляд результатів оцінки згідно Висновків про вартість об'єктів оцінки та Звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок, наданих незалежним

оцінювачем майна АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - ТОВ «РІАЛТІ-О» та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - відхилити надані незалежним оцінювачем - ТОВ «РІАЛТІ-О» (ідентифікаційний код 32367098; місцезнаходження юридичної особи: 90400, Закарпатська обл., місто Хуст, вулиця Карпатської Січі, будинок 28; Сертифікат ФДМУ суб'єкта оціночної діяльності №40/20 від 31.01.2020 р., кваліфікаційне свідоцтво оціночна МФ №152С-1 від 19.06.2001 р., МК №00166 від 01.07.2006 р.) Висновки про вартість об'єктів оцінки та Звіти про експертну грошову оцінку земельних ділянок та іншого обладнання/транспорту/товарів в обороті АТ "КОМІНВЕСТБАНК", а результати переоцінки майна – не затверджувати.

Протокол № 01-4/1-24/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-25/22

Питання №1.

Розгляд Звіту відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2021 року та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю Банку.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію, надану у звіті про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2021 року відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу.

2. В.о. Голови Правління Банку Марії-Ірині ГАТРАК та Членам Правління Банку посилити контроль за підпорядкованими підрозділами, забезпечити організацію необхідних заходів та належної координації з метою виконання поставлених перед підпорядкованими підрозділами завдань (усунення ними порушень); забезпечити ротацію/застосування заходів впливу до працівників, які відкрито ігнорують виконання своїх посадових обов'язків.

3. З метою забезпечення контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю Банку, Начальнику відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу Артему БУДНИКУ забезпечити подальше дотримання встановлених Наглядовою радою приписів, наданих за результатами розгляду управлінської звітності щодо СВК.

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» повторно прийняти до виконання наступні заходи, якими забезпечити:

- своєчасне виконання рішень Наглядової ради;
- надання інформації щодо виконання рішень Наглядової ради як безпосередньо Правлінням Банку, так і підпорядкованими Правлінню підрозділами/працівниками;

- виконання рекомендацій відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, викладених у звіті про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2021 року;

- повідомлення відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу про інциденти, що призводять до операційного ризику та комплаєнс-ризиків, а також, спричиняють фінансові втрати Банку;

- надання розгорнутих та вичерпних відповідей на запити відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу щодо рішень Наглядової ради як безпосередньо Правлінням Банку, так і підпорядкованими Правлінню підрозділами/працівниками;

- визначити, обрати та впровадити заходи з контролю, що забезпечують пом'якшення ризиків діяльності Банку з високого та середнього до прийняттого рівня;

- визначити заходи з контролю у внутрішньобанківських документах, установити очікувані результати та порядок здійснення таких заходів;

- своєчасно надавати інформацію внутрішніми та зовнішніми користувачами з метою прийняття обґрунтованих суджень, з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;

- розробити заходи, спрямовані на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю;

- розробити заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю;

- звертатись з заявами про виявлені кримінальні правопорушення впродовж 1 (одного) календарного місяця з моменту встановлення відповідних фактів, обставин та складу кримінального правопорушення; забезпечити активну підготовку доказової бази; належне супроводження порушених кримінальних проваджень;

- визначити відповідальну особу для координації виконання вищеперерахованих заходів та встановити чіткі строки їх виконання, а також, забезпечити контроль за дотриманням цих строків.

Протокол № 01-4/1-26/22

Питання №1.

Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення порядку і строків введення її в дію.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток до Протоколу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 23 березня 2022 року №01-4/1-26/22).

2. Встановити наступний порядок і строки введення в дію нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - ввести в дію з 24 березня 2022 року.

3. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- протягом 3 робочих днів повідомити Національний банк України про зміни у порядку, визначеному в частині другій пункту 337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149;

- протягом 10 днів подати до Національного банку України нову організаційну структуру та рішення уповноваженого органу Банку про її затвердження, оформлені згідно з вимогами підпункту 9 пункту 331 глави 40 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149.

Протокол № 01-4/1-27/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-28/22

Питання №1.

Розгляд звіту про оцінку ризик-профілю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у сфері ПВК/ФТ за 2021 рік та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити звіт про оцінку ризик-профілю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у сфері ПВК/ФТ за 2021 рік.

2. Пропозиції щодо забезпечення належної системи управління ризиками ВК/ ФТ та зниження (мінімізації) ризиків використання послуг банку з метою ВК/ФТ, - прийняти до виконання керівникам та працівникам структурних підрозділів Банку, які залучені до проведення первинного фінансового моніторингу.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

3.1. здійснити всі необхідні заходи в напрямку отримання рефінансування Національного банку України. Про вжиті заходи та отримані результати проінформувати Наглядову раду в 5-денний термін.

3.2. після завершення дії обставин воєнного стану, невідкладно:

- розробити програми для залучення нових клієнтів та повернення колишніх;

- забезпечити залучення нових клієнтів та відкриття рахунків в Банку;

- вжити інших заходів для покращення ліквідності Банку та покращення показників ліквідності.

4. Заплановані витрати на придбання відповідного програмного забезпечення за доробки ПЗ АБС Scrooge, WebBank, придбання модулів АБС «SCROOGE» «Контроль и оценка клиентов», «Автоматические правила», «Работа с ЕГР» з метою забезпечення належної автоматизації процесів фінансового моніторингу Банком на 2022 рік за напрямками діяльності інформаційних технологій, інформаційної безпеки, - здійснювати після затвердження Бюджету банку на 2022 рік.

Протокол № 01-4/1-29/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-30/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по

пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.03.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 28.02.2022 р. (вих.№01-1/15-27).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліку пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

Протокол № 01-4/1-31/22

Питання №1.

Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами 2021 року.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, -

- затвердити Звіт про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами 2021 року;

- доручити Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» розмістити Звіт про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами 2021 року на власній веб-сторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Наглядовою радою Банку із забезпеченням можливості його перегляду.

Протокол № 01-4/1-32/22

Питання №1.

Розгляд звітності відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у складі: Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.01.2022 р. та Звіту відділу банківських ризиків за 4 квартал 2021 року.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома звітність відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у складі:

- Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.01.2022 р.;

- Звіту відділу банківських ризиків за 4 квартал 2021 року.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити виконання рекомендацій, викладених в управлінській звітності відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

3. Начальнику відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Олесі СВІД врахувати в роботі та виконати рекомендації відділу внутрішнього аудиту, викладені в Оцінці якості управлінської звітності відділу банківських ризиків щодо ризиків, притаманних діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.01.2022 року (за період з 01.09.2021 р. по 31.12.2021 р.).

Протокол № 01-4/1-33/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-34/22

Питання №1.

Про призупинення виконання рішення Наглядової ради від 30 листопада 2021 року (Протокол № 01-4/1-131/21) на період дії воєнного стану.

Прийняте рішення:

1. Призупинити виконання рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 30 листопада 2021 року (Протокол № 01-4/1-131/21) на період дії воєнного стану.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» після завершення дії обставин воєнного стану, переглянути План капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2022 рік (у новій редакції) та Орієнтований план проведення капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у 2022 році, затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 30 листопада 2021 року (Протокол №01-4/1-131/21), та подати на розгляд та затвердження Наглядовій раді Банку у новій редакції.

ЗАСІДАННЯ 6 - 18 квітня 2022 року

Протокол № 01-4/1-35/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-36/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-37/22

Питання №1.

Прийняття рішення про затвердження Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.

Прийняте рішення:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.

2. Подати на затвердження річним Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться після завершення воєнного стану/або у разі можливості їх скликання раніше, - Звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити:

- надсилання до Національного банку протягом десяти робочих днів після затвердження річними Загальними зборами акціонерів Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік та протоколу засідання Наглядової ради Банку;

- надання річним Загальним зборам акціонерів АТ

«КОМІНВЕСТБАНК», зазначеної інформації шляхом забезпечення акціонерам банку доступу до ознайомлення з нею через розміщення відповідного повідомлення на сторінці банку в мережі Інтернет.

Протокол № 01-4/1-38/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.04.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 01.04.2022 р. (вих.№01-1/15-40).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліку пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

Протокол № 01-4/1-39/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-40/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-41/22

Питання №1.

Розгляд заяви від 04 квітня 2022 року Начальника відділу банківських ризиків Свід Олесі Юрїївни про звільнення з посади за власним бажанням з 18 квітня 2022 року та прийняття рішення за результатами її розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду заяви про звільнення з посади за власним бажанням від 04 квітня 2022 року:

1. Звільнити з посади Начальника відділу банківських ризиків Свід Олесю Юрїївну за власним бажанням з 18 квітня 2022 року.

2. В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Заступнику Голови Правління Гатрак Марії-Ірині Йосипівні видати наказ про звільнення за власним бажанням (ст.38 Кодексу законів про працю України).

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» повідомити Національний банк України засобами електронної пошти у порядку, передбаченому пунктом 337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 протягом трьох робочих днів про звільнення Начальника відділу банківських ризиків Свід Олесі Юрїївни за власним бажанням.

Питання №2.

Про розгляд кандидатури на посаду Начальника відділу банківських ризиків та прийняття рішення за результатами розгляду такої кандидатури.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду кандидатури на посаду Начальника відділу банківських ризиків:

1.1. Погодити кандидатуру Лучинця Руслана Юрійовича на посаду Начальника відділу банківських ризиків.

1.2. Призначити Лучинця Руслана Юрійовича з 19 квітня 2022 року, на посаду Начальника відділу банківських ризиків;

1.3. Лучинцю Руслану Юрійовичу встановити посадовий оклад у розмірі 25 000,00 грн. та особисту щомісячну заохочувальну виплату (надбавка, доплата) у розмірі - до 10 000,00 грн. Усі виплати працівнику підрозділу другої лінії захисту здійснювати відповідно до порядку, визначеного у рішенні Наглядової ради від 31 січня 2022 року (Протокол № 01-4/1-9/22/БТ);

2. В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Заступнику Голови Правління Гатрак Марії-Ірині Йосипівні:

2.1. Видати наказ про переведення Лучинця Руслана Юрійовича з 19 квітня 2022 року, на посаду Начальника відділу банківських ризиків, за його згодою.

2.2. Забезпечити внесення змін до штатного розпису і трудової книжки Лучинця Руслана Юрійовича.

2.3. Повідомити засобами електронної пошти протягом трьох робочих днів Національний банк України відповідно до положень пп.5 п.337 глави 41 розділу VI про призначення Начальника відділу банківських ризиків.

2.4. Розмістити оголошення на веб-сайті Банку для пошуку необхідної кандидатури на посаду головного ризик-менеджера Банку.

3. Відділу банківських ризиків у строк до 31.05.2021 р. переглянути Положення про відділ банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Посадову інструкцію Начальника відділу банківських ризиків та подати їх на затвердження Наглядовій раді Банку.

ЗАСІДАННЯ 7 - 23 травня 2022 року

Протокол № 01-4/1-42/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-43/22

Питання №1.

Про перегляд та затвердження ПОЛІТИКИ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

1. За результатами перегляду, - затвердити ПОЛІТИКУ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2. Керівникам Банку, членам колегіальних органів, керівникам та працівники підрозділів (відокремлених підрозділів) Банку ознайомитися особисто під розпис з ПОЛІТИКОЮ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та підписати зобов'язання про дотримання її вимог у строк до 01.06.2022 року та повідомити Наглядову раду.

Протокол № 01-4/1-44/22

Питання №1.

Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення порядку і строків введення її в дію.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток до Протоколу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 23 травня 2022 року №01-4/1-44/22).

2. Встановити наступний порядок і строки введення в дію нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - з моменту прийняття рішення Наглядовою радою.

3. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідно до пп.2 п.363 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 протягом 10 днів подати до Національного банку України нову організаційну структуру та рішення уповноваженого органу Банку про її затвердження, оформлені згідно з вимогами підпункту 9 пункту 331 глави 40 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149.

Протокол № 01-4/1-45/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-46/22

Питання №1.

Про перегляд та погодження Положення про відділ по контролю за роботою відділень АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Прийняття рішення про розмежування повноважень Наглядової ради Банку та Правління Банку на період воєнного стану щодо прийняття рішень відносно роботи відокремлених підрозділів Банку.

Прийняте рішення:

1. Розмежувати повноваження Наглядової ради Банку та Правління Банку на період воєнного стану щодо прийняття рішень відносно роботи відокремлених підрозділів Банку:

1.1. Правління Банку приймає рішення про тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу з подальшим повідомленням Наглядової ради про таке тимчасове призупинення (у випадку, якщо діяльність відокремленого підрозділу призупиняється на строк до 3 місяців).

1.2. Наглядова рада Банку погоджує/приймає рішення про тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу на строк більше 3 місяців або припинення діяльності відокремленого відділення.

1.3. Правління Банку приймає рішення про продовження терміну призупинення діяльності відокремленого підрозділу з подальшим повідомленням Наглядової ради про таке продовження терміну призупинення (у випадку, якщо

загальний термін призупинення відокремленого підрозділу з продовженням призупинення діяльності не перевищує строк три місяці).

1.4. Наглядова рада Банку погоджує/приймає рішення про продовження терміну призупинення діяльності відокремленого підрозділу на строк більше 3 місяців або припинення діяльності відокремленого підрозділу.

1.5. Правління Банку приймає рішення про відновлення діяльності відокремленого підрозділу з подальшим повідомленням Наглядової ради про таке відновлення (у випадку, якщо діяльність відокремленого підрозділу призупинялося на строк до 3 місяців).

1.6. Наглядова рада Банку погоджує/приймає рішення про відновлення діяльності відокремленого підрозділу, діяльність якого була тимчасово призупинена або припинена на строк більше 3 місяців.

1.7. Голова Правління Банку (особа, яка виконує обов'язки Голови Правління) у разі настання форс-мажорних обставин (проведення бойових дій у місці знаходження відокремленого підрозділу, ведення комендантської години, вимушене закриття відділення за ради безпеки життя та здоров'ю клієнтів та персоналу Банку), необхідності термінового прийняття рішення приймає рішення щодо тимчасового припинення діяльності відокремленого підрозділу (через оформлення наказу) та направляє відповідне повідомлення Наглядовій раді.

1.8. Наглядова рада Банку погоджує/приймає рішення про зміни місцезнаходження відокремленого підрозділу.

2. За результатами розгляду, - погодити Положення про відділ по контролю за роботою відділень АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на період воєнного стану.

Питання №2.

Розгляд питання про тимчасове призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку: Дніпровського та Великоберезнянського відділень АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», про продовження тимчасового призупинення Свалявського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та прийняття рішення.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - погодити рішення Правлінням Банку щодо:
 - тимчасового призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (м.Дніпро, вул.Мостова, 2) – на термін 6 (шість) календарних місяців, з 04.05.2022 р. по 04.11.2022 р.;
 - тимчасового призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Великоберезнянського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (сmt. В.Березний, вул.Шевченка, 29) – на термін 6 (шість) календарних місяців, з 01.06.2022 р. по 01.12.2022 р.;
 - продовжити тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Свалявського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (м. Свалява, вул. Головна, 31А) - з 21.06.2022 р. по 19.12.2022 р. (до 12 календарних місяців, починаючи з 20 грудня 2021 року).

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", забезпечити:

- надання Наглядовій раді в строк до 20 календарних днів до завершення

терміну призупинення діяльності цих структурних підрозділів письмових пропозицій для прийняття рішень щодо погодження подальшого функціонування кожного з них: про закриття відокремленого підрозділу; продовження тимчасового призупинення діяльності відокремленого підрозділу; зміни відомостей про відокремлений підрозділ або про відновлення діяльності відокремленого підрозділу;

- подання повідомлення до Національного банку України згідно пункту 443 статті 54 розділу VIII Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 22.12.2018 р. № 149 про що проінформувати Наглядову раду Банку впродовж 5 робочих днів після направлення повідомлення.

Протокол № 01-4/1-47/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-48/22

Питання №1.

Розгляд Звіту про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду проведення внутрішньої оцінки відділу внутрішнього аудиту:

1. Затвердити Звіт про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік, у складі:

1.1. Додатку №1 до звіту - Оцінка нормативної бази відділу та системи планування роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

1.2. Додатку №2 до звіту - Оцінка ефективності аудиторських дій та якості документування матеріалів внутрішніх аудитів, стан відстеження (моніторингу) впровадження аудиторських рекомендацій за результатами внутрішніх аудитів;

1.3. Додатку №3 до звіту – Самооцінки працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- головного аудитора відділу внутрішнього аудиту Лубкович М.О.;

- головного аудитора відділу внутрішнього аудиту Дюлай Н.Й.;

- начальника відділу внутрішнього аудиту Яковлева Р.В.

1.4. Додатку №4 до звіту – Інформація про проходження навчання працівниками відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік.

2. Відділу внутрішнього аудиту:

- виконувати Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік;

- підвищувати кваліфікацію працівників відділу внутрішнього аудиту на постійній основі.

Протокол № 01-4/1-49/22

Питання №1.

Про розгляд звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити Звіт про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2021 рік.

Питання №2.

Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік та прийняття рішення за результатами її розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.

Протокол № 01-4/1-50/22

Питання №1.

Про розгляд Доповідної записки Начальника відділу банківських ризиків Банку від 29.04.2022 р. (вих.№01-1/15-48) «Щодо структури регулятивного капіталу» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду Доповідної записки Начальника відділу банківських ризиків Банку від 29.04.2022 р. (вих.№01-1/15-48) «Щодо структури регулятивного капіталу», - доручити Правлінню банку у строк до 30.05.2022 р. включно:

1. Надати письмовий Звіт про вжиті дії, визначені Правлінням Банку у листі від 13.05.2022 р. (вих.№01-1/15-59) та рішенні Правління від 06.05.2022 р. (Протокол №01-1/1-22/23) з метою пом'якшення впливу кредитного ризику на фінансовий стан, капітал та ліквідність банку, а також щодо операцій з непрофільними активами, які обліковуються на балансі Банку.

2. Надати письмовий Звіт по пом'якшенню впливу кредитного ризику на фінансовий стан Банку (капітал та ліквідність).

3. Розробити та надати Наглядовій раді Програму фінансування з визначеними напрямками використання коштів та підвищення у зв'язку з цим доходності Банку.

4. Надати на розгляд та погодження Програму зменшення витрат Банку, в тому числі за рахунок скорочення чисельності персоналу Банку, тимчасового призупинення неприбуткових відділень.

ЗАСІДАННЯ 8 - 01 червня 2022 року

Протокол № 01-4/1-51/22

Питання №1.

Про розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за квітень 2022 р. та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома Звіт Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за квітень 2022 р.

2. Правлінню Банку:

- за видами казначейських операцій, за якими спостерігається від'ємний результат у звітному періоді, - розробити заходи та вжити дієві кроки щодо досягнення позитивної динаміки;

- посилити роботу з проблемними кредитами, непрацюючими активами;

- активувати роботу по погашенню прострочених процентів;

- нарощувати клієнтську базу за всіма напрямками діяльності;
- забезпечити дохідну роботу Банку в цілому і всіх бізнес-підрозділів.

3. Про вжиті заходи та отриманий результат інформувати Наглядову раду у кварталній звітності Правління Банку.

Протокол № 01-4/1-52/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-53/22

Питання №1.

Про припинення повноважень виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірини Йосипівни 01 червня 2022 року.

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження Виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірини Йосипівни 01 червня 2022 року.

2. Виключити з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Гатрак Марію-Ірину Йосипівну (Виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та як про підписанта, - особу, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Виконуючий обов'язки Голови Правління згідно Статуту).

3. Правлінню Банку:

- протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України відповідно до п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про припинення виконання обов'язків Голови Правління, покладених на Заступника Голови правління – Члена правління, Гатрак Марію-Ірину Йосипівну;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826.

Питання №2.

Про дострокове припинення повноважень Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни 01 червня 2022 року.

Прийняте рішення:

1. Достроково припинити повноваження Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни 01 червня 2022 року.

2. Правлінню Банку:

- протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України відповідно до п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про дострокове припинення повноважень Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826.

Питання №3.

Про призначення (обрання), вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни з 02 червня 2022 року та встановлення строку її повноважень.

Прийняте рішення:

1. Призначити на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлану Василівну, строком повноважень - 3 (три) роки, з 02 червня 2022 року по 01 червня 2025 року включно.

2. Затвердити вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни, з 02 червня 2022 року.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України відповідно до п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826.5.

4. Включити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Лендел Світлану Василівну (Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та як про підписанта, - особу, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи - згідно Статуту).

Питання №4.

Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладаються з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови трудового договору, що укладаються з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світланою Василівною.

2. В десятиденний термін укласти трудовий договір з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світланою Василівною на умовах, викладених в його змісті.

3. Встановити розмір винагороди, у тому числі заохочувальних виплат:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір винагороди, грн.
1.	Голова правління	Лендел Світлана Василівна	40 000,00

4. Встановити, що розмір заохочувальних виплат (змінної винагороди (премія, надбавка, доплата) як складової винагороди Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни виплачуватиметься відповідно до Положення про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 10 листопада 2021 року (Протокол №01-4/1-120/21).

Питання №5.

Прийняття рішення про кількісний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та затвердження складу членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Встановити з 02 червня 2022 року кількісний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 5 осіб, з яких:

- 1) Голова Правління - Лендел Світлана Василівна.
- 2) Заступник Голови правління – Член правління - Гатрак Марія-Ірина Йосипівна.
- 3) Член правління (Головний бухгалтер) – Андрейчик Алла Василівна.
- 4) Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - Член правління - начальник відділу фінансового моніторингу - Валькова Іванна Олександрівна.

5) Член правління – Черешня Володимир Володимирович.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 15 червня 2022 року розробити та подати на розгляд та затвердження Наглядової ради проєкт Організаційної структури АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у новій редакції.

Протокол № 01-4/1-54/22

Питання №1.

Про розгляд інформації Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу згідно листа від 27.05.2022 р. №01-1/15-65 «Щодо наявних конфліктів інтересів».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу згідно листа від 27.05.2022 р. №01-1/15-65 «Щодо наявних конфліктів інтересів».

2. Правлінню Банку у строк до 15.06.2022 р. розглянути на засіданні питання про наявні конфлікти інтересів присутні:

1) у Виноградівському відділенні Банку, керівником якого є Кіш Ганна Іванівна – мати Яворщук Світлани Золтанівни (донька) – економіста Виноградівського відділення Банку (Наказ Банку від 29.03.2022 № 74-ос «Про вихід на роботу у зв'язку із перериванням відпустки по догляду за дитиною з 30 березня 2022 року);

2) в Тячівському відділенні Банку, керівником якого є Грабар Оксана Михайлівна – мати:

- Кайли Іванни Іванівни (донька) – економіста Тячівського відділення Банку;
- Грабар Михайла Івановича (син) – провідного економіста Тячівського відділення Банку,

та ухвалити рішення про вибір способу (самостійне/зовнішнє) врегулювання конфлікту інтересів.

3. Правлінню Банку врегулювати наявні потенційні конфлікти інтересів у Банку та письмово повідомити про прийняті рішення/вжиті заходи Наглядову раду.

4. Відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу:

- здійснювати координацію роботи працівників та підрозділів Банку з управління ризиком, пов'язаним з потенційним конфліктом інтересів;

- повідомити Національний банк України про виявлені конфлікти інтересів у Банку та, в подальшому, - про їх врегулювання.

ЗАСІДАННЯ 9 - 20 червня 2022 року

<p><u>Протокол № 01-4/1-55/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-56/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-57/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-58/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-59/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-60/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-61/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-62/22</u> <u>Питання №1.</u> Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення порядку і строків введення її в дію. <u>Прийняте рішення:</u> 1. За результатами розгляду, - затвердити нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток до Протоколу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 20 червня 2022 року №01-4/1-62/22). 2. Встановити, що нова організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО</p>

ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» вводиться в дію з 01 липня 2022 року.

3. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідно до пп.2 п.363 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 протягом 10 днів подати до Національного банку України нову організаційну структуру та рішення уповноваженого органу Банку про її затвердження, оформлені згідно з вимогами підпункту 9 пункту 331 глави 40 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149.

Протокол № 01-4/1-63/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-64/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

ЗАСІДАННЯ 10 - 04 липня 2022 року

Протокол № 01-4/1-65/22

Питання №1.

Про розгляд заяви Романа ЯКОВЛЕВА про звільнення з посади Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за власним бажанням на підставі ст.38 КЗпП України, з 05 липня 2022 р. та прийняття рішення за результатами її розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду заяви від 16.06.2022 р., - звільнити Романа ЯКОВЛЕВА з посади Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за власним бажанням на підставі ст.38 Кодексу законів про працю України, з 05 липня 2022 р.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЕЛІ видати наказ про звільнення за власним бажанням (ст.38 Кодексу законів про працю України).

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України засобами електронної пошти у порядку, передбаченому пунктом 337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 про звільнення Романа ЯКОВЛЕВА з посади Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за власним бажанням;

- розмістити оголошення на веб-сайті Банку для пошуку необхідної кандидатури на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту Банку.

Питання №2.

Прийняття рішення про покладення виконання обов'язків Начальника відділу

внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на головного аудитора відділу внутрішнього аудиту – Наталію ДЮЛАЙ.

Прийняте рішення:

1. Виконання обов'язків Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» покласти на Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту - Наталію ДЮЛАЙ (за її згодою), на період з 06.07.2022 р. до 05.01.2023 р. включно.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ видати наказ про покладання виконання обов'язків Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту - Наталію ДЮЛАЙ (за її згодою).

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України засобами електронної пошти у порядку, передбаченому пунктом 337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, про покладання виконання обов'язків Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту - Наталію ДЮЛАЙ.

Протокол № 01-4/1-66/22

Питання №1.

Прийняття рішення щодо відновлення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Великоберезнянського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з 04.07.2022 р.

Прийняте рішення:

1. Відновити діяльність відокремленого підрозділу Банку: Великоберезнянського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з 04.07.2022 р.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» повідомити Національний банк України про відновлення діяльності відокремленого підрозділу не пізніше наступного робочого дня після відновлення діяльності Великоберезнянського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Питання №2.

Прийняття рішення про зміну найменування та місцезнаходження відокремленого підрозділу Банку: Великоберезнянського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з 05.07.2022 р.

Прийняте рішення:

1. З 05.07.2022 р. змінити назву відокремленого підрозділу: «Великоберезнянське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» на «Центральне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», змінити місцезнаходження відокремленого підрозділу з «Закарпатська область, смт.В.Березний, вул.Шевченка, 26» на «Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Ю.Гойди, 10 (1 поверх)».

2. Затвердити «Положення про Центральне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом двох тижнів із дня внесення змін подати до Національного банку України:

- 1) повідомлення про зміни в діяльності відокремленого підрозділу за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;
- 2) рішення про затвердження положення про відокремлений підрозділ (його засвідчену копію).

Протокол № 01-4/1-67/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-68/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-69/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.07.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 30.06.2022 р. (вих. №01-1/15-82).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліків пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

Протокол № 01-4/1-70/22

Питання №1.

Про розгляд проєктів внутрішніх положень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- ПОЛОЖЕННЯ ПРО МЕТОДОЛОГІЮ ТА ПРАКТИКУ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЩОРІЧНУ ОЦІНКУ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»,

та прийняття рішення за результатами їх розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити:

- ПОЛОЖЕННЯ ПРО МЕТОДОЛОГІЮ ТА ПРАКТИКУ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЩОРІЧНУ ОЦІНКУ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Протокол № 01-4/1-71/22

Питання №1.

Про розгляд звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17.06.2022 р. (вих.№01-1/15-76) «Щодо надання інформації по капіталізації» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17.06.2022 р. (вих.№01-1/15-76) «Щодо надання інформації по капіталізації», - повернути на доопрацювання:

- Додаток №1 «Орієнтовний план проведення капіталізації 2022»;
- Додаток №2 «Пропозиція щодо акумулювання та використання коштів на капіталізацію».

ЗАСІДАННЯ 11 - 20 липня 2022 року

Протокол № 01-4/1-72/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-73/22

Питання №1.

Про розгляд питання щодо визначення та затвердження вимог щодо інформаційного пакету документів, який подається для розгляду на засіданні Наглядової ради.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - визначити та затвердити Вимоги щодо інформаційного пакету документів, який подається для розгляду на засіданні Наглядової ради (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 20 липня 2022 року № 01-4/1-73/22).

2. Інформувати Національний банк України про виконання невідповідності №29, на виконання вимог Плану заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо виконання рекомендацій за результатами інспекційної перевірки за період з 01.01.2020 до 16.04.2021 (статус імплементації невідповідностей попереднього інспектування таблиця №13) в частині процесу підготовки інформаційного пакету для проведення засідання Ради та якості матеріалів.

Протокол № 01-4/1-74/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-75/22

Питання №1.

Перегляд Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на січень-грудень 2022 року, розгляд проєкту Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на серпень-грудень 2022 року та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

1. Переглянути план роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-грудень 2022 року.

2. За результатами розгляду, - затвердити план роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на серпень-грудень 2022 року (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 20 липня 2022 року № 01-4/1-75/22).

Протокол № 01-4/1-76/22/БТ

Питання №1.
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.
Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

ЗАСІДАННЯ 12 - 26 серпня 2022 року

Протокол № 01-4/1-77/22

Питання №1.

Про розгляд інформації про проведену роботу з продажу непрофільних активів та погашення проблемних кредитів згідно листа Правління Банку від 15.07.2022р. № 01-1/15-88, у складі:

- звіту по роботі з проблемними кредитами станом на 04.07.2022 р.;
- довідок по роботі з непрацюючими активами за червень 2022 року та 2-й квартал 2022 року.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома інформацію про проведену роботу з продажу непрофільних активів та погашення проблемних кредитів згідно листа Правління Банку від 15.07.2022р. № 01-1/15-88, у складі:

- звіту по роботі з проблемними кредитами станом на 04.07.2022 р.;
- довідок по роботі з непрацюючими активами за червень 2022 року та 2-й квартал 2022 року.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Світлані ЛЕНДЄЛ забезпечити інформування Наглядової ради шляхом подання щомісяця, до 05 числа наступного за звітним, письмової інформації в розрізі кожного кримінального провадження, стороною якого є Банк, дати подання заяви про кримінальне правопорушення, внесення його до ЄРДР, інформації по ходу кримінального провадження та його стадії, інформації про вжиті дії впродовж календарного місяця (заходи/направлення звернень/отримані відповіді), відповідальної особи.

Відповідальність за виконання п.2 даного рішення покласти на Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлану ЛЕНДЄЛ.

Протокол № 01-4/1-78/22

Питання №1.

Про розгляд звіту щодо виконання рекомендацій згідно листа Національного банку України від 31 травня 2022 року (№27-0008/37769) «Про погодження Лендел С.В.» (подання Правління Банку від 15.07.2022р. № 01-1/15-89) та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію, викладену у звіті щодо виконання рекомендацій згідно листа Національного банку України від 31 травня 2022 року (№27-0008/37769) «Про погодження Лендел С.В.» (подання Правління Банку від 15.07.2022р. № 01-1/15-89).

2. Розгляд питання про надання Правлінню банку ліміту повноважень на часткове/повне списання активів за рахунок сформованих оціночних резервів (МСФЗ) – у розмірі до 10% статутного капіталу по одному контрагенту-боржнику – провести після надання Наглядовій раді переліку активів часткове/повне списання яких планується Правлінням Банку в запропонованих межах.

Протокол № 01-4/1-79/22/БТ

<p><u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-80/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-81/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-82/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-83/22/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.</p>
<p><u>Протокол № 01-4/1-84/22</u> <u>Питання №1.</u> Прийняття рішення про відчуження об'єктів нерухомого майна, що належать на праві власності АТ "КОМІНВЕСТБАНК":</p> <ul style="list-style-type: none"> - деревообробного комплексу, який знаходиться за адресою: Закарпатська область, Ужгородський район, с. Розівка, вулиця Трудова, буд.2 «а»; - земельної ділянки площею 3,2825 га, кадастровий номер 2124887400:01:007:0005. <p><u>Прийняте рішення:</u></p> <p>1. Відчужити об'єкти нерухомого майна, що належать на праві власності АТ "КОМІНВЕСТБАНК":</p> <p>1) деревообробний комплекс, який знаходиться за адресою: Закарпатська область, Ужгородський район, село Розівка, вулиця Трудова, буд. 2 «а» (два літера а), до складу якого входять:</p> <ul style="list-style-type: none"> - літ. А – Адміністративний корпус, загальною площею 1603,2 кв.м.; - літ. Бб'б''б'''б'''' – виробничий цех, загальною площею 3149,3 кв.м.; - літ. В – котельня, загальною площею 148,7 кв.м.; - літ. Г – насосна, загальною площею 10,4 кв.м.; - літ. Д – щитова, загальною площею 106,5 кв.м.; - літ. Ж – склад, загальною площею 373,5 кв.м.; - літ. З – адміністративний корпус загальною площею 171,4 кв.м.; - літ. И – сторожова, загальною площею 10,1 кв.м.; - літ. Кк' – виробничий цех загальною площею 916,6 кв.м.; - літ. Л – котельня загальною площею 108,8 кв.м.; - літ. М – сушильна камера, загальною площею 142,8 кв.м.;

- літ. Н – навіс загальною площею 286,38 кв.м.;
- літ. О – сушильна камера загальною площею 442,2 кв.м.;
- літ. П – навіс загальною площею 835,5 кв.м.;
- літ. Р – навіс загальною площею 974,4 кв.м.;
- літ. С – сторожова загальною площею 10,2 кв.м.;
- літ. Е – будівля очисних споруд загальною площею 24,9 кв.м.;

№ 1-4 огорожа; І- споруди (бетонні мощення),

за ціною 35 193 454 (тридцять п'ять мільйонів сто дев'яносто три тисячі чотириста п'ятдесят чотири) грн. 00 коп. без ПДВ;

2) земельну ділянку, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, загальною площею 3.2825 га, кадастровий номер земельної ділянки 2124887400:01:007:0005, яка розташована за адресою: Закарпатська область, Ужгородський район, за межами населених пунктів Холмківської сільської ради Ужгородського району, за ціною 4 454 681 (чотири мільйони чотириста п'ятдесят чотири тисячі шістсот вісімдесят одна) грн. 00 коп. без ПДВ.

Загальна вартість відчужуваних об'єктів нерухомого майна складає 39 648 135 (тридцять дев'ять мільйонів шістсот сорок вісім тисяч сто тридцять п'ять) грн. 00 коп. без ПДВ.

2. Уповноважити Голову Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - ЛЕНДЄЛ Світлану Василівну (паспорт ВО №102938, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області 21.02.1996 р.; індивідуальний податковий номер 2906509488; місце проживання: м. Ужгород, вул. Минайська, будинок 6, квартира 44) на укладення та підписання правочинів щодо купівлі-продажу (відчуження) об'єктів нерухомого майна від імені АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (код ЄДРЮОФОПтаГФ 19355562; місцезнаходження: м.Ужгород, вул. Юрія Гойди, будинок 10) на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОЛРЕЙН ГРУП», (код ЄДРЮОФОПтаГФ 43866499, місцезнаходження: Україна, 01135, місто Київ, пр.Перемоги, будинок 11-Б, приміщення 7).

Протокол № 01-4/1-85/22

Питання №1.

Про розгляд інформації відділу банківських ризиків згідно листа від 28.07.2022 р. № 01-1/15-95 «Щодо стрес-тестування впливу зміни курсу валют на регулятивний капітал та непокритий кредитний ризик» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію відділу банківських ризиків згідно листа від 28.07.2022 р. № 01-1/15-95 «Щодо стрес-тестування впливу зміни курсу валют на регулятивний капітал та непокритий кредитний ризик».

2. Правлінню Банку продовжити виконання заходів з метою подальшого контролю обсягу кредитного ризику у зв'язку із зростанням курсу іноземних валют та зростанням негативного впливу на капітал банку, обумовлених:

- рішенням Правління від 29.07.2022р. (Протокол №01-1/1-22/45);

- рішення Наглядової ради від 20 липня 2022 року (Протокол № 01-4/1-72/22/БТ).

3. Правлінню Банку посилити контроль за відділом банківської безпеки та

відділом по роботі з непрацюючими активами, шляхом встановлення обов'язку щодо звітування за проведену роботу, визначення строків такого звітування, визначення відповідальних осіб щодо ходу виконання ними заходів та доручень Правління.

Питання №2.

Про розгляд інформації відділу банківських ризиків згідно листа від 01.08.2022р. № 01-1/15-100 «На виконання рішення Наглядової Ради Щодо спрацювання індикатора ризик-апетиту визначеного у Декларації схильності до ризиків» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію відділу банківських ризиків згідно листа від 01.08.2022р. № 01-1/15-100 «На виконання рішення Наглядової Ради Щодо спрацювання індикатора ризик-апетиту визначеного у Декларації схильності до ризиків».

2. Правлінню Банку забезпечити реалізацію та виконання рекомендацій відділу банківських ризиків в напрямку вжиття заходів зниження впливу та попередження порушень показника ризик апетиту “Товарного ризику”.

Протокол № 01-4/1-86/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.08.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 01.08.2022 р. (вих. №01-1/15-102).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліків пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

ЗАСІДАННЯ 13 - 26 вересня 2022 року

Протокол № 01-4/1-87/22

Питання №1.

Про прийняття рішень з організаційних питань з метою забезпечення прозорих та недискримінаційних критеріїв проведення конкурсу (відбору) суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у 2022 році.

Прийняте рішення:

1. Затвердити текст повідомлення про оголошення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у 2022 році (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-87/22 від 26 вересня 2022 року).

2. Доручити Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ, забезпечити розміщення на веб-сайті Банку повідомлення про оголошення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової діяльності за 2022 рік.

3. Наглядовій раді провести конкурс з відбору з суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік.

Протокол № 01-4/1-88/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-89/22/БТ

Питання №1.

Розгляд проєкту Звіту про винагороду членам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - скерувати проєкт Звіту про винагороду членам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік: Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що задіяні в системі внутрішнього контролю, здійснити контроль за виконанням вимог ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням річних Загальних зборів акціонерів (Протокол від 22-23.04.2021р. №01-21/01).

2. За відсутності негативних висновків, отриманих на виконання п.1 даного рішення Наглядовій раді скерувати Звіт про винагороду членам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік на затвердження Загальним зборам акціонерів Банку.

Протокол № 01-4/1-90/22

Питання №1.

Розгляд подання від 22.09.2022 р. №01-1/15-118 «Про кандидатуру на заміщення вакантної посади у відділі банківських ризиків».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду подання від 22.09.2022 р. №01-1/15-118 «Про кандидатуру на заміщення вакантної посади у відділі банківських ризиків»:

1) погодити ВАЧЕЛЮ Вікторію Романівну як кандидата на заміщення вакантної посади провідного економіста відділу банківських ризиків;

2) Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЕЛІ забезпечити:

- переведення провідного економіста відділу адміністрування та контролю операцій фізичних осіб ВАЧЕЛЮ Вікторію Романівну на посаду провідного економіста відділу банківських ризиків, за її згодою, згідно заяви від 22.09.2022 р.;

- видати розпорядчі документи для реалізації даного рішення Наглядової ради;

3) Начальнику відділу банківських ризиків Руслану ЛУЧИНЦЮ ознайомити ВАЧЕЛЮ Вікторію Романівну з правилами внутрішнього трудового розпорядку, посадовою інструкцією, внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі Політикою про Управління (запобігання) конфліктам інтересів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Протокол № 01-4/1-91/22

Питання №1.

Розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду:

- Звіт Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік направити на доопрацювання;

- Звіт Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік розглянути на наступному засіданні Наглядової ради.

Протокол № 01-4/1-92/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.09.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 31.08.2022 р. (вих. №01-1/15-113).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліків пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати актуальність інформації (звітності) про пов'язаних із банком осіб, що надається Банком Національному банку України.

Засідання 14 - 26 жовтня 2022 року

Протокол № 01-4/1-93/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-94/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-95/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-96/22

Питання №1.

Про розгляд внутрішніх нормативних документів про структурний підрозділ з управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами їх розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду внутрішніх нормативних документів про структурний підрозділ з управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- 1) затвердити ПОЛОЖЕННЯ про відділ банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- 2) погодити:
 - ПОСАДОВУ ІНСТРУКЦІЮ Головного ризик-менеджера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - ПОСАДОВУ ІНСТРУКЦІЮ начальника відділу відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - ПОСАДОВУ ІНСТРУКЦІЮ провідного економіста відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Тереля В.В.);
 - ПОСАДОВУ ІНСТРУКЦІЮ провідного економіста відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Вачеля В.Р.);
 - ПОСАДОВУ ІНСТРУКЦІЮ провідного економіста відділу банківських ризиків, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та скерувати на затвердження Голові Правління.

Протокол № 01-4/1-97/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-98/22

Питання №1.

Оцінка та допуск конкурсних пропозицій наданих на оголошення щодо проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік.

Прийняте рішення:

1. Допустити до розгляду конкурсні пропозиції суб'єктів аудиторської діяльності:

- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА» (Код ЄДРПОУ 21198495; місцезнаходження: Україна, 61003, Харківська обл., місто Харків, майдан Конституції, будинок 1, Палац Праці 6 під'їзд, 3 поверх, к.63-12), внесене до Розділу IV «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під реєстраційним № 2013 (дата включення відомостей до Реєстру 21.12.2018 р.)

- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» (Код ЄДРПОУ 23731031; місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, буд.11/11, офіс 3), Номер реєстрації суб'єкта аудиторської діяльності в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в тому числі в розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: 0283. Включене до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України

від 28.07.2016 р. № 327/4.

2. Конкурсну пропозицію суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 30785437; місцезнаходження: м. Київ, вул.Миколи Грінченка, 4), Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 2315, отриману Банком 19.10.2022 р. - не розглядати.

Питання №2.

Про затвердження Звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік від 15.10.2022 р. (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-98/22 від 26 жовтня 2022 року).

Питання №3.

Обрання переможця конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік.

Прийняте рішення:

1. Визначити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» (Код ЄДРПОУ 23731031; місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, буд.11/11, офіс 3) переможцем конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, якого призначити для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік. Затвердити результати конкурсу.

2. Затвердити умови договору, запропоновані суб'єктом аудиторської діяльності, який обраний для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік, а саме: предмет, обсяг аудиторських послуг, відповідальність сторін, кінцевий строк отримання Банком аудиторського звіту та інші умови відповідно до проекту договору, запропонованого суб'єктом аудиторської діяльності. Встановити розмір оплати послуг ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» (Код ЄДРПОУ 23731031; місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, буд.11/11, офіс 3) у розмірі 380 000,00 грн. (триста вісімдесят тисяч гривень 00 копійок), згідно Цінової пропозиції від 27.09.2022 р. вих.№749-09/22Т (що є гривневим еквівалентом 10 392,00 долара США за офіційним курсом НБУ на дату виставлення рахунку).

3. Доручити Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ укласти договір з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» (Код ЄДРПОУ 23731031; місцезнаходження: 01011, м. Київ, вул. Гусовського, буд.11/11, офіс 3).

4. Правлінню Банку забезпечити подання до Національного банку України до 01 листопада 2022 року засобами електронної пошти Національного банку України електронну копію договору, укладеного з аудиторською фірмою, у вигляді файла формату pdf, а також інформацію про дотримання вимог, визначених

у пунктах 12 та 13 розділу II Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90.

5. Керівнику відділу внутрішнього аудиту забезпечити можливість та здійснювати обмін інформацією між підрозділом внутрішнього аудиту банку та зовнішнім аудитором банку, з дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів банку щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську та комерційну таємницю.

6. Керівникам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на вимогу зовнішнього аудитора банку забезпечити надання звітів про проведені Національним банком перевірки Банку та звіти зовнішнього та внутрішнього аудиту Банку.

Протокол № 01-4/1-99/22

Питання №1.

Розгляд проекту Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та подання його на затвердження річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - подати проект Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на затвердження річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Правлінню забезпечити розміщення Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на власній вебсторінці Банку протягом 15 робочих днів із дня затвердження річними загальними зборами акціонерів із забезпеченням можливості його перегляду.

Питання №2.

Розгляд проекту «Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» та внесення його на затвердження річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - внести проект «Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» на затвердження річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Опублікувати інформацію про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку у порядку та строки, визначені чинним законодавством України.

Питання №3.

Про затвердження рекомендацій річним Загальним зборам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за результатами розгляду висновків зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього.

Прийняте рішення:

1. Затвердити наступні рекомендації річним Загальним зборам акціонерів

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства (ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА за результатами перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" станом на кінець дня 31 грудня 2021 року), - для прийняття рішення щодо нього (у зв'язку з відсутністю зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту): «Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.»

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" вжити заходів до оприлюднення відомостей, що містяться у висновках зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік, в рамках річного звіту на веб-сайті Банку.

Питання №4.

Про розгляд та подання на затвердження річним Загальним зборам акціонерів річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - подати на затвердження річним Загальним зборам акціонерів річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Протокол № 01-4/1-100/22

Питання №1.

Про призначення та скликання річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а також встановлення дати їх проведення.

Прийняте рішення:

Призначити та скликати річні Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", які провести дистанційно у порядку, передбаченому Тимчасовим порядком скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.04.2020 року № 196.

Встановити дату проведення (дату завершення голосування) річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - 15 грудня 2022 року.

Бюлетені для голосування розміщуватимуться у вільному для акціонерів доступі на сторінці: <https://www.atcominvestbank.com/uk/about/pr>

Дата розміщення (єдиного) бюлетеня для голосування я (щодо інших питань порядку денного крім обрання органів Товариства та кумулятивного голосування) – 30 листопада 2022 року.

Дата розміщення (єдиного) бюлетеня для кумулятивного голосування – 08 грудня 2022 року.

Дата закінчення реєстрації акціонерів (подання бюлетенів для голосування/ бюлетенів для кумулятивного голосування) для участі у річних Загальних зборах

акціонерів - 15 грудня 2022 року о 18 год. 00 хв.

Річні Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" провести та скликати за рахунок коштів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Відповідальною за проведення та скликання річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" призначити Голову Правління Банку – Лендел Світлану Василівну.

Питання №2.

Про затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного.

Прийняте рішення:

Затвердити проект порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, що включає наступні питання:

Питання проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	Проекти рішень з питань проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
1. Розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.	Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.
2. Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.	Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.
3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.	Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.
4. Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік та затвердження заходів за	Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків

результатами його розгляду.	зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.
5. Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.	Затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.
6. Прийняття рішення про розподіл прибутків (покриття збитків) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.	Направити 5 (п'ять) відсотків чистого прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік, що складає 936 900,00 грн. (дев'ятсот тридцять шість тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), - до резервного фонду Банку, іншу частину прибутку залишити нерозподіленою. Виплату дивідендів власникам акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не проводити. Розмір річних дивідендів не затверджувати.
7. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".	Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голови Наглядової ради - Гісема Володимира Васильовича; членів Наглядової ради: Білинець Надії Григорівни; Жука Валерія Миколайовича; Разгулової Ольги Володимирівни; Рудової Юлії Вікторівни; Степаненка Анатолія Івановича.
8. Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затвердження її кількісного складу.	Проект рішення не надається на підставі пп.5 ч.3 ст.35 Закону України «Про акціонерні товариства».
9. Затвердження умов договору (контракту), що укладається з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та визначення особи, яка уповноважується на підписання від імені Банку договору (контракту) з членами Наглядової ради Банку.	Затвердити умови цивільно-правового договору з членом (в т.ч. Головою) Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Уповноважити Голову Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" або особу, що виконує обов'язки Голови Правління підписати від імені Банку цивільно-правовий договір з членом

	(в т.ч. Головою) Наглядової ради Банку.
10. Затвердження «Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».	Затвердити «Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"». Уповноважити Голову та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів підписати затверджене внутрішнє положення Банку. Розмістити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на власній вебсторінці Банку протягом 15 робочих днів із дня його затвердження із забезпеченням можливості його перегляду.
11. Затвердження «Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»	Затвердити «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"». Уповноважити Голову та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів підписати затверджене внутрішнє положення Банку. Опублікувати інформацію про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку у порядку та строки, визначені чинним законодавством України.
12. Прийняття рішення про схвалення вчинених Банком у 2021 році правочинів із заінтересованістю (у розумінні статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства») щодо відчуження об'єктів, що належить на праві власності АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".	Схвалити вчинені Банком у 2021 році правочини із заінтересованістю (у розумінні статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства») щодо відчуження АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а саме: 1. Договір споживчого кредиту N50.00.0000000051 від 11.01.2021, укладений між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Гісем Володимир Васильович, на наступних умовах згідно затвердженої програми кредитування: - сума відкличного ліміту – 1 555 000,00 грн. (Один мільйон п'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок); - строк дії відкличного ліміту – до 04 травня 2021 року; - вчасної щомісячної сплати відсотків за

користування кредитними коштами з розрахунку 15,0 % відсотків річних;
- із сплатою комісії за встановлення ліміту в розмірі 0,4 % від суми ліміту, що відповідно становить 6 220,00 грн. строком до 29.01.2021 року;

- із обов'язковим підписання договору застави майнових прав на грошові кошти, а саме: депозитний вклад в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» № N90.00.0000002822 від 06.11.2020 року в сумі 46 980,00 євро терміном до 05 травня 2021 року;

- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника;

2. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000053 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - навантажувач Multitone GT45D, Навантажувач Balkancar DV 1818.56.1, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 41 302,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000053 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 5 720,00 грн., залишок становить 35 582,00 грн.

3. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000054 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - сушарка Jerry Jar BS6, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 830 000,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000054 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 114 125,00 грн., залишок становить 944 125,00 грн.

4. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000055 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - технологічна

лінія, для гранулювання відходів деревини без сушильного барабану та вентилятора, обладнання для виготовлення яблучного концентрату, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 2 299 300,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000055 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 316 250,00 грн., залишок становить 1 983 050,00 грн.

5. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000056 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано нерухоме майно - будівлі, літери С,Т,У, загальна площа 1756,7 кв. м., що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 7 037 340,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000056 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 968 000,00 грн., залишок становить 6 069 340,00 грн.

6. Згідно договору купівлі-продажу від 30.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано 28 одиниць обладнання – цистерни для зберігання соку, що знаходяться за адресою: вул. Заводська, б.77, с. Руське Pole, Тячівський район, Закарпатської області, за ціною 259 000,00 грн.

7. Згідно договору купівлі-продажу нерухомості від 30.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано майновий комплекс заводу, загальною площею 11 621,8 кв. м.: будівля прохідної загальною площею 21,6 кв. м. (літ. А), будівля вагової загальною площею 32,8 кв. м. (літ. Б), будівля загальною площею 1 757,0 кв. м. (літ. В), будівля загальною площею 433,4 кв. м. (літ. Г), будівля загальною площею 1 903,3 кв. м. (літ. Г), будівля загальною площею 553,3 кв. м. (літ. Д),

будівля загальною площею 1 980,2 кв. м. (літ. Е), будівля загальною площею 129,3 кв. м. (літ. Е'), будівля загальною площею 1 553,7 кв. м. (літ. Є), будівля загальною площею 706,3 кв. м. (літ. Ж), будівля загальною площею 1 334,7 кв. м. (літ. З), будівля загальною площею 558,4 кв. м. (літ. І), будівля загальною площею 141,1 кв. м. (літ. Ї), будівля загальною площею 19,6 кв. м. (літ. Й), будівля загальною площею 54,2 кв. м. (літ. К), будівля загальною площею 40,0 кв. м. (літ. Л), будівля загальною площею 301,1 кв. м. (літ. М), будівля загальною площею 101,8 кв. м. (літ. О), збірник соку (споруда №І), споруда, збірний резервуар (споруда №ІІ), споруда, вторинний збірний резервуар (споруда №ІІІ), споруда, сокоприймальник (споруда №ІV), споруда, каналізаційний колодязь, 25 штук (споруда №V), споруда, насосна (споруда №VI), споруда, трансформаторна (споруда №VII), що знаходиться за адресою: вул. Заводська, б.77, с. Руське Поле, Тячівський район, Закарпатської області, за ціною 1 616 641,40грн.

8. Згідно договору купівлі-продажу земельної ділянки від 31.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано земельну ділянку, загальною площею 1,8417 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер 2121584200:02:001:0001, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 2 601 401,00 грн.

9. Згідно договору купівлі-продажу обладнання від 30.09.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано 28 одиниць обладнання для виготовлення біопалива, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 1 773 673,00 грн.

10. Згідно договору фінансового лізингу

N50.00.0000000099 від 31.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нерухоме майно - об'єкт незавершеного будівництва промислово-виробничого комплексу по обробці деревини: склад готової продукції та сировини літ. А 91% 167кв.м.; розпилочний цех літ. Б 92% 310кв.м.; деревообробний цех №1 літ. В 89% 221кв.м.; побутові приміщення літ. Г 81% 189кв.м.; склад готової продукції (палетно-брикетний цех) літ. Д 92% 1436кв.м.; котельня з сушильним господарством літ. К 96% 254кв.м.; деревообробний цех №2 літ. Е 95% 882 кв. м.; навіс літ. П 98% 108кв.м.; склад напівфабрикатів і готової продукції літ. Л 92% 128кв.м.; склад напівфабрикатів і готової продукції літ. М 93% 320кв.м.; ЗТП літ. З 30% 3кв.м.; сортувальний майданчик літ. Ж 93% 330кв.м.; навіс літ. Н 98% 73кв.м. (реєстраційний номер 33791993), що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 6 640 342,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000099 від 31.08.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 440 000,00 грн., залишок становить 6 200 342,00 грн.

11. Згідно договору купівлі-продажу від 28.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано 105 одиниць обладнання для виробництва консервних виробів, що знаходяться за адресою: вул. Меденція, б.5, м. Виноградів, Закарпатської області, за ціною 1 650 000,00 грн.

12. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано промислову сушильну камеру EISENMANN РФ-00000178 в кількості 1 шт., за ціною 1 657 617,60 грн.

13. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним

підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано майновий комплекс загальною площею 9 798,5 кв. м.: адмінбудинок (літ. А), загальною площею 1000,0 кв. м., консервний цех (літ. Б-3), загальною площею 1683,7 кв. м., цех розливу олії (літ. Б-4), загальною площею 1434,7 кв. м., горошковий цех (літ. Б-5), загальною площею 353,6 кв. м., їдальня (літ. В-1), загальною площею 291,7 кв. м., склад для товарів (літ. В-3), загальною площею 333,5 кв. м., склад (літ В-4), загальною площею 357,8 кв. м., механічна майстерня (літ Г3-Г4), загальною площею 225,6 кв. м., котельня (літ. Г7), загальною площею 431,4 кв. м., вбиральня (літ. Д), вбиральня (літ. Д2), навіс (літ. И), побутова будівля товарного складу (літ. О), загальною площею 35,6 кв. м., артезіанська скважина (літ. С), загальною площею 20,5 кв. м., насосна (літ. С1), загальною площею 20,5 кв. м., столярний цех (літ. Ф), загальною площею 99,0 кв. м., безалкогольний цех (літ. Х), загальною площею 935,4 кв. м., вагова будка (літ. Ц), овочесховище (літ. Ч), загальною площею 1264,3 кв. м., гуртожиток (літ. Ш), загальною площею 428,6 кв. м., склад з навісом (літ. Щ), загальною площею 493,5 кв. м., цех по виготовленню олії (літ. Л), загальною площею 381,0 кв. м., водонапірна башта (І) , що знаходиться за адресою: Закарпатська область, Виноградівський район, місто Виноградів, вул. Меденція, будинок 5 за ціною 5 052 000,0 грн. та земельну ділянку, площею 6,0951 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2121210100:00:012:0099 за ціною 1 094 593,0 грн.

14. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано комплекс споруд

загальною площею 6 969,85 кв. м.: цех (літ. А), загальною площею 391,9 кв. м., цех (літ. Б), загальною площею 143,4 кв. м., цех (літ. В), загальною площею 439,9 кв. м., цех (літ. Г), загальною площею 861,8 кв. м., трансформаторна (літ. Д), загальною площею 78,5 кв. м., адміністративно-побутовий корпус (літ. Е), загальною площею 589,25 кв. м., цех (літ. Ж), загальною площею 621,4 кв. м., гараж (літ. З), загальною площею 403,2 кв. м., що знаходиться за адресою: с. Сюрте, вул. Ратовецька (колишня назва вулиці 50 років Жовтня), буд. 9, за ціною 1 745 400,00 грн.

15. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нежитлову будівлю магазину (літ. І) площею 22,6 кв. м., що знаходиться за адресою: м. Ужгород, вул. Л. Толстого, будинок 40, за ціною 748 150,00 грн. та земельну ділянку під магазином площею 0,082 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2110100000:02:001:0213, за ціною 2 686 271,00 грн.

16. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано земельну ділянку площею 0,318 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2110100000:02:001:0212 за ціною 7 440 130,00 грн.

17. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нерухоме майно загальною площею 482,2 кв. м.: прохідна (літ. Є), загальною площею 51,9 кв. м., ательє (літ.

Ж), загальною площею 216,5 кв. м., магазин (літ. З), загальною площею 213,8 кв.м., що розташоване за адресою: м. Ужгород, вул. Л. Толстого, будинок 40, за ціною 7 560 896,00 грн.

18. Згідно договору уступки права вимоги від 10.11.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Іршавський завод продовольчих товарів», реалізовано право вимоги за непрацюючим активом МП «Клевер», що виникло на підставі договору кредиту № 04-5/3к-15-02 від 07.04.2015р. (прострочений з 2018 року), за ціною 1 477 159,69 грн.

19. Згідно договору уступки права вимоги від 10.11.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Іршавський завод продовольчих товарів», реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Карат Буд», що виникло на підставі договору кредиту № 02-1/3о-90-11 від 28.12.2011р. (прострочений з 2015 року), за ціною 131 507,97 грн.

20. Згідно договору уступки права вимоги від 07.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Свразія», що виникло на підставі договору кредиту № 04-12/3к-2 від 27.12.2005р. (прострочений з 2011 року), за ціною 2 810 313,23 грн.

21. Згідно договору купівлі-продажу від 29.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПАТ «ПОЛІС-ЦЕНТР», реалізовано нежитлове вбудоване приміщення загальною площею 443,5 кв. м. (на I поверсі будівлі літ. А), реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 516650721101, що знаходиться за адресою: Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Тлехаса, буд. 89, за ціною 6 205 925,00 грн.

22. Згідно договору уступки права вимоги від 30.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний

	<p>завод, реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Корнелія-трейд», що виникло на підставі договору кредиту за овердрафтом № 04-7/3о-65 від 17.01.2017 року та договору кредиту за овердрафтом №04-7/3О-59 від 01.07.2016 року, за ціною 5 725 155,18 грн.</p>
<p>13. Надання повноважень на підписання Протоколу річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голові річних загальних зборів акціонерів та Секретарю річних загальних зборів акціонерів.</p>	<p>Надати повноваження на підписання Протоколу річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голові річних загальних зборів акціонерів - Гісему Володимирі Васильовичу та Секретарю річних загальних зборів акціонерів - Мерзі Ренаті Іванівні.</p>

Питання №3.

Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерного товариства.

Прийняте рішення:

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення (яким надсилатимуться повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного) річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" – станом на 03 листопада 2022 року.

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - станом на 24 годину 09 грудня 2022 року.

Питання №4.

Про визначення способу подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Визначити наступний спосіб подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

1. Повідомлення про проведення загальних зборів надіслати акціонерам через депозитарну систему України, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення, у порядку, визначеному Порядком направлення повідомлень акціонерам через депозитарну систему України, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 березня 2017 року № 148, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 березня 2017 року за № 408/30276.

2. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розмістити на власному веб-сайті Банку інформацію, передбачену пунктом 44

Порядку.

3. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розмістити повідомлення про проведення загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів

4. Протягом 3 робочих днів з дати затвердження Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" надіслати його до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

5. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розмістити і до дня проведення загальних зборів акціонерів включно забезпечувати наявність на власному веб-сайті Банку такої інформації:

1) повідомлення про проведення загальних зборів;
2) інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення загальних зборів (у тому числі загальну кількість окремо по кожному типу акцій у разі, якщо статутний капітал товариства представлений двома і більше типами акцій);

3) перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у загальних зборах.

6. Відповідальною особою за подання (надсилання/розміщення) Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", призначити Голову Правління - Лендел Світлану Василівну.

Питання №5.

Про затвердження тексту Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додатку до Протоколу засідання Наглядової ради від 26 жовтня 2022 року №01-4/1-100/22).

Прийняте рішення:

Затвердити текст Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 26 жовтня 2022 року №01-4/1-100/22).

Питання №6.

Обрання Голови та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Визначити та обрати Голову річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" – Гісема Володимира Васильовича (Голову Наглядової ради) та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" – Мерзу Ренату Іванівну (Адміністративного помічника Голови Наглядової ради).

Питання №7.

Визначення персонального складу Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Визначити персональний склад Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

- Голова Реєстраційної комісії - Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи);

- Член Реєстраційної комісії - Шкоба Анатолій Володимирович (Економіста сектору торговця цінними паперами).

Питання №8.

Визначення персонального складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Визначити персональний склад Лічильної комісії на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Голова Лічильної комісії - Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами);

- Член Лічильної комісії - Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Протокол № 01-4/1-101/22

Питання №1.

Про визначення особи, уповноваженої взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні річних загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" дистанційно, встановлення терміну дії повноважень такої особи.

Прийняте рішення:

1. Визначити особою, уповноваженою взаємодіяти з Центральним депозитарієм - ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» при проведенні річних загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" дистанційно - Павлова Олександра Юрійовича (паспорт 002702878, виданий 14 грудня 2018 року, орган що видав 2110, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2688202973).

2. Встановити термін дії повноважень Павлова Олександра Юрійовича – з 26 жовтня 2022 року по 30 квітня 2023 року.

3. Невідкладно подати ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»:

- інформацію, за встановленою ним формою, про визначену особу, уповноважену взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні річних загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

- копію даного рішення та рішення Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" щодо проведення річних загальних зборів акціонерів дистанційно.

Питання №2.

Прийняття рішення про обрання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» (Центральний депозитарій) для надання послуг АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" із дистанційного проведення річних загальних зборів акціонерів. Затвердження умов Договору про надання послуг із

дистанційного проведення загальних зборів з ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ». Встановлення вартості послуг, що надаються Центральним депозитарієм.

Прийняте рішення:

1. Для надання послуг АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" із дистанційного проведення річних загальних зборів акціонерів обрати ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» (Центральний депозитарій).

2. Затвердити умови Договору про надання послуг із дистанційного проведення загальних зборів з ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ», згідно внесеного проєкту.

3. Встановити вартість послуг, що надаються Центральним депозитарієм: 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок) без ПДВ та порядок оплати послуг: 100% вартості послуг протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з дня підписання сторонами Договору, шляхом перерахування коштів на рахунок Центрального депозитарію, вказаний в Договорі.

4. Уповноважити від імені АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Голову Правління ЛЕНДЄЛ Світлану Василівну (паспорт ВО №102938, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області 21.02.1996 р.; індивідуальний податковий номер 2906509488; місце проживання: м. Ужгород, вул. Минайська, будинок 6, квартира 44) на укладення та підписання Договору про надання послуг із дистанційного проведення загальних зборів з Центральним депозитарієм - ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ».

Протокол № 01-4/1-102/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.10.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 30.09.2022 р. (вих. №01-1/15-121).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліків пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати актуальність інформації (звітності) про пов'язаних із банком осіб, що надається Банком Національному банку України.

Протокол № 01-4/1-103/22

Питання №1.

Про здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) АТ «КОМІНВЕСТБАНК» достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Прийняте рішення:

1. Повторно розглянути дане питання порядку денного на наступному засіданні Наглядової ради.

2. Начальнику відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу повернути на доопрацювання ВИСНОВОК щодо своєчасного надання (опублікування) Банком

інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 01.11.2022 р. визначити відповідальних осіб за надання (опублікування) АТ «КОМІНВЕСТБАНК» достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Про виконання даного доручення, інформувати Наглядову раду у строк до 04.11.2022 р. включно.

Протокол № 01-4/1-104/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-105/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №2.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №3.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-106/22

Питання №1.

Про продовження терміну тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів:

- Дніпровського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (м. Дніпро, вул. Мостова, 2) - на 6 (шість) місяців з 05.11.2022 р. по 03.05.2023 р.;

- Оноківського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Ужгородський р-н, с. Оноківці, вул. Головна, 57) - на 6 (шість) місяців з 11.11.2022 р. по 10.05.2023 р.

Прийняте рішення:

1. Продовжити термін тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів:

- Дніпровського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (м. Дніпро, вул. Мостова, 2) - на наступні 6 (шість) місяців з 05.11.2022 р. по 03.05.2023 р.;

- Оноківського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Ужгородський р-н, с. Оноківці, вул. Головна, 57) - на наступні 6 (шість) місяців з 11.11.2022 р. по 10.05.2023 р.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 20 квітня 2023 року подати Наглядовій раді письмові пропозиції щодо відновлення діяльності відокремлених підрозділів/зміни відомостей про відокремлені підрозділи, або закриття відокремлених підрозділів Банку:

- Дніпровського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (м. Дніпро, вул. Мостова, 2);

- Оноківського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Ужгородський р-н,

ЗАСІДАННЯ 15 - 28 листопада 2022 року

Протокол № 01-4/1-107/22

Питання №1.

Про перегляд Політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та прийняття рішення за результатами її перегляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами перегляду, - затвердити «ПОЛІТИКУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (оновлену).

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Відповідальному працівнику Банку, з метою подальшого виконання «ПОЛІТИКИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»:

- ознайомитись з внутрішнім нормативним документом, проставивши особисті підписи на аркуші ознайомлення;

- забезпечити ознайомлення із внутрішнім нормативним документом працівників Банку (залежно від їхніх посадових обов'язків), у порядку та строки, визначені пунктом 31 розділу III Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 р. № 65.

Протокол № 01-4/1-108/22

Питання №1.

Про розгляд Орієнтовного Плану навчання/підвищення кваліфікації/професійного розвитку з питань фінансового моніторингу на 2023 рік та прийняття рішення за результатами його перегляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - погодити Орієнтовний План навчання/підвищення кваліфікації/професійного розвитку з питань фінансового моніторингу на 2023 рік.

2. Скерувати Орієнтовний План навчання/підвищення кваліфікації/професійного розвитку з питань фінансового моніторингу на 2023 рік для затвердження Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ.

Протокол № 01-4/1-109/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-110/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-111/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-112/22

Питання №1.

Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та включення пропозиції акціонера до проекту рішення з восьмого питання, включеного до проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», призначених на 15 грудня 2022 року (щодо кандидатів до складу органів товариства).

Прийняте рішення:

I. Затвердити порядок денний річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", які відбудуться 15 грудня 2022 року:

1. Розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

2. Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

4. Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

5. Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

6. Прийняття рішення про розподіл прибутків (покриття збитків) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

7. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

8. Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затвердження її кількісного складу.

9. Затвердження умов договору (контракту), що укладається з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та визначення особи, яка уповноважується на підписання від імені Банку договору (контракту) з членами Наглядової ради Банку.

10. Затвердження «Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».

11. Затвердження «Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».

12. Прийняття рішення про схвалення вчинених Банком у 2021 році правочинів із заінтересованістю (у розумінні статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства») щодо відчуження об'єктів, що належить на праві власності АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

13. Надання повноважень на підписання Протоколу річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голові річних загальних зборів акціонерів та Секретарю річних загальних зборів акціонерів.

II. Включити пропозицію акціонера від 23 листопада 2022 р. (вих.№ юр-91/22) до проекту рішення з восьмого питання, включеного до проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», призначених на 15 грудня 2022 року (щодо кандидатів до складу органів товариства). Інформацію, визначену у пропозиціях щодо членів Наглядової ради включити до бюлетеня для кумулятивного голосування.

III. Затвердити Додаток до Протоколу Наглядової ради від 28 листопада 2022 року №01-4/1-112/22 «ПОРЯДОК ДЕННИЙ, З ПРОЕКТАМИ РІШЕНЬ ЩОДО КОЖНОГО З ПИТАНЬ, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».

Питання №2.

Про повідомлення акціонерів про зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів та направлення/вручення порядку денного, а також проектів рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Прийняте рішення:

1. Не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- направити через депозитарну систему України порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозиції акціонера.

- розмістити на власному веб-сайті Банку відповідну інформацію.

2. Відповідальним за виконання даного рішення визначити Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлану ЛЕНДЄЛ.

Протокол № 01-4/1-113/22

Питання №1.

Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Визначення порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

1. Затвердити Бюлетень №1 для голосування (щодо інших питань порядку денного крім обрання органів Товариства та кумулятивного голосування), з питань №1-7, 9-13 порядку денного на річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (додається).

2. Затвердити Бюлетень №2 для кумулятивного голосування, з питання №8 порядку денного на річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (додається).

3. Електронну форму затвердженої форми бюлетеня розмістити, не пізніше 11 години дня, зазначеного як дата розміщення бюлетеню для голосування у вільному для акціонерів доступі, та за посиланням на сторінці на власному вебсайті

Банку, зазначеному в повідомленні про проведення загальних зборів.

4. Визначити, що Бюлетень для голосування на річних загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» засвідчується одним з наступних способів за вибором акціонера:

1) за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника);

2) нотаріально, за умови підписання бюлетеня в присутності нотаріуса або посадової особи, яка вчиняє нотаріальні дії;

3) депозитарною установою, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції товариства, за умови підписання бюлетеня в присутності уповноваженої особи депозитарної установи.

Протокол № 01-4/1-114/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.11.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 04.11.2022 р. (вих. №01-1/15-138).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліків пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати актуальність інформації (звітності) про пов'язаних із банком осіб, що надається Банком Національному банку України.

Протокол № 01-4/1-115/22

Питання №1.

Прийняття рішення про зміну місцезнаходження Київського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Про розгляд та затвердження Положення про Київське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (у новій редакції).

Прийняте рішення:

1. Змінити з 29 листопада 2022 року місцезнаходження Київського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з адреси: «м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26» на наступну адресу: «м. Київ, вул. Малопідвальна, 6, приміщення №15».

2. За результатами розгляду, - затвердити Положення про Київське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (у новій редакції).

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом двох тижнів із дня прийняття даного рішення про внесення змін до інформації та документів про Київське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», - подати до Національного банку України:

1) повідомлення про зміни в діяльності відокремленого підрозділу за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) рішення уповноваженого органу банку про внесення змін до положення про відокремлений підрозділ (його засвідчену копію).

Протокол № 01-4/1-116/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-117/22

Питання №1.

Розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, затвердити:

- Звіт Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік;

- Звіт про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕС БАНК» за 2021 рік;

- Плани та програми розвитку на 2022 рік.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити невідкладне та неухильне виконання рекомендацій Національного банку України, викладених у Звіті про інспекційну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та відповідно до інформації, згідно листа Національного банку України від 18.10.2022 р. №28-0011/72637/БТ «Про результати інспекційної перевірки».

Протокол № 01-4/1-118/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №2.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

ЗАСІДАННЯ 16 - 12 грудня 2022 року

Протокол № 01-4/1-119/22

Питання №1.

Про припинення повноважень Гатрак Марії-Ірини Йосипівни на посаді Заступника Голови правління – члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у зв'язку з закінченням терміну повноважень.

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження Гатрак Марії-Ірини Йосипівни на посаді Заступника Голови правління – члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у зв'язку з закінченням терміну повноважень.

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- повідомити Національний банк України відповідно до ст.46 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку

України від 22.12.2018 р. № 149, - про припинення повноважень Заступника Голови правління – Члена правління, Гатрак Марії-Ірини Йосипівни;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826.

Питання №2.

Про призначення Гатрак Марії-Ірини Йосипівни Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та встановлення строку її повноважень.

Прийняте рішення:

1. Призначити Гатрак Марію-Ірину Йосипівну Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» строком повноважень - 1 (один) рік, з 13 грудня 2022 року по 12 грудня 2023 року включно.

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- повідомити Національний банк України відповідно до ст.46 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про призначення Гатрак Марії-Ірини Йосипівни Заступником Голови правління – Членом правління;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826.

Питання №3.

Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з Заступником Голови правління – членом правління Гатрак Марією-Іриною Йосипівною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови трудового договору, що укладається з Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Гатрак Марією-Іриною Йосипівною.

2. В десятиденний термін укласти трудовий договір з Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Гатрак Марією-Іриною Йосипівною на умовах, викладених в його змісті.

3. Встановити розмір винагороди, у тому числі заохочувальних виплат:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір винагороди, грн.
1.	Заступник Голови правління – член правління	Гатрак Марія-Ірина Йосипівна	30 000,00

Встановити, що розмір заохочувальних виплат (змінної винагороди (премія, надбавка, доплата) як складової винагороди Заступника Голови правління – члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ

БАНК» Гатрак Марії-Ірини Йосипівни виплачуватиметься відповідно до Положення про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 10 листопада 2021 року (Протокол №01-4/1-120/21).

Протокол № 01-4/1-120/22

Питання №1.

Про припинення повноважень Радника Голови Наглядової ради Гончарука Володимира Васильовича на підставі заяви від 02 грудня 2022 року про звільнення за угодою сторін (ст.36 КЗпП України), з 14 грудня 2022 року.

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження Радника Голови Наглядової ради Гончарука Володимира Васильовича на підставі заяви від 02 грудня 2022 року про звільнення за угодою сторін (ст.36 КЗпП України), з 14 грудня 2022 року.

2. Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ видати наказ про звільнення за угодою сторін (ст.36 КЗпП України), з 14 грудня 2022 року.

Протокол № 01-4/1-121/22/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-122/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01.12.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 30.11.2022 р. (вих.№01-1/15-153).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліків пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати актуальність інформації (звітності) про пов'язаних із Банком осіб, що надається Національному банку України.

Протокол № 01-4/1-123/22

Питання №1.

Про закриття відокремленого підрозділу Банку: Свалявського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

1. Закрити відокремлений підрозділ Банку: Свалявське відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (адреса: 89300, Закарпатська область, Свалявський район, м. Свалява, вул. Головна, 31), - з 20 грудня 2022 року.

2. Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ, - забезпечити:

- повідомлення Національного банку України про прийняття рішення про закриття відокремленого підрозділу протягом 10 днів із дня прийняття даного рішення, у формі повідомлення про зміни в діяльності відокремленого підрозділу;

- подання до Національного банку України засвідчену копію відповідного рішення уповноваженого органу банку;
- повідомлення клієнтів відокремленого підрозділу, про його закриття не пізніше ніж за 10 днів до дати закриття даного відокремленого підрозділу.

ЗАСІДАННЯ 17 - 22 грудня 2022 року

Протокол № 01-4/1-124/22

Питання №1.

Про обрання Голови та Секретаря Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

1. Обрати Головою Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Володимира ГІСЕМА.
2. Обрати Секретарем Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Юлію РУДОВУ.

Протокол № 01-4/1-125/22

Питання №1.

Про припинення повноважень Черешні Володимира Володимировича на посаді члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у зв'язку з закінченням терміну повноважень.

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Черешні Володимира Володимировича, з 26.12.2022 р. у зв'язку з закінченням терміну його повноважень.

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- повідомити Національний банк України відповідно до ст.46 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про припинення повноважень члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Черешні Володимира Володимировича;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826.

Питання №2.

Про призначення Черешні Володимира Володимировича членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та встановлення строку його повноважень.

Прийняте рішення:

1. Призначити Черешню Володимира Володимировича членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» строком повноважень - 1 (один) рік, з 27 грудня 2022 року по 26 грудня 2023 року включно.

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- повідомити Національний банк України відповідно до ст.46 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про призначення Черешні Володимира Володимировича Членом правління;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826.

Питання №3.

Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з членом правління Черешньою Володимиром Володимировичем, встановлення розміру його винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови трудового договору, що укладається з членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Черешньою Володимиром Володимировичем.

2. В десятиденний термін укласти трудовий договір з членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Черешньою Володимиром Володимировичем на умовах, викладених в його змісті.

3. Встановити розмір винагороди, у тому числі заохочувальних виплат:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір винагороди, грн.
1.	Член правління	Черешня Володимир Володимирович	30 000,00

4. Встановити, що розмір заохочувальних виплат (змінної винагороди (премія, надбавка, доплата) як складової винагороди члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Черешні Володимира Володимировича виплачуватиметься відповідно до Положення про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 10 листопада 2021 року (Протокол №01-4/1-120/21).

Протокол № 01-4/1-126/22

Питання №1.

Прийняття рішення щодо відновлення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Оноківського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з 26.12.2022 р.

Прийняте рішення:

1. Відновити діяльність відокремленого підрозділу Банку: Оноківського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з 26.12.2022 р.

2. Правлінню Банку повідомити Національний банк України про відновлення діяльності відокремленого підрозділу не пізніше наступного робочого дня після відновлення діяльності Оноківського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Протокол № 01-4/1-127/22

Питання №1.

Про розгляд та затвердження результатів здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим

законодавством України вимогам.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» повідомити Національний банк України про результати здійсненої перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

Протокол № 01-4/1-128/22

Питання №1.

Про формування кадрового резерву АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2023 рік.

Прийняте рішення:

Погодити Список осіб для зарахування до кадрового резерву АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2023 рік.

Протокол № 01-4/1-129/22

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 15.12.2022 р., надану Правлінням Банку листом від 15.15.2022 р. (вих.№01-1/15-163).

2. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліків пов'язаних осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати актуальність інформації (звітності) про пов'язаних із Банком осіб, що надається Національному банку України.

Протокол № 01-4/1-130/22

Питання №1.

Розгляд внутрішнього нормативного документу: «Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з питань управління ризиками» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити внутрішній нормативний документ: «Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з питань управління ризиками».

2. Проінформувати Національний банк України про виконання пункту 15 Плану заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо виконання рекомендацій за результатами інспекційної перевірки за період з 19.04.2021 до 20.07.2022 (далі – План заходів), затвердженого рішенням Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (протокол від 28.11.2022 № 01-4/1-111/22/БТ).

Протокол № 01-4/1-131/22

Питання №1.

Розгляд звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 19.12.2022 р. №

01-1/15-165 «Про перевірку Костелей Н.М. як кандидата на посаду заступника головного бухгалтера» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 19.12.2022 р. № 01-1/15-165 «Про перевірку Костелей Н.М. як кандидата на посаду заступника головного бухгалтера», - погодити Костелей Н.М. як кандидата на посаду заступника головного бухгалтера.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЕЛІ прийняти відповідні управлінські рішення.

Переважна більшість усіх рішень Наглядової ради, прийнятих у рамках її компетенції, були втілена, інші знаходяться на стадії опрацювання та реалізації.

Систематично проводились зустрічі Голови/членів Наглядової Ради з Головою/членами Правління, керівниками/працівниками підрозділів контролю. Внаслідок чого здійснювався оперативний та ефективний контроль за діяльністю правління Банку, вносились пропозиції щодо вдосконалення роботи Правління та надавалась всіляка допомога в підготовці/виправлення проєктів внутрішніх нормативних документів Банку.

Спільних засідань НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у 2022 році не відбувалось.

Одночасно, Голова/члени Правління, керівники/працівники підрозділів контролю, запрошувались до участі у всіх засіданнях Наглядової ради, приймали в них участь та доповідали по суті питань.

Робочими органами Наглядової ради є:

- Голова Наглядової ради;
- радник(и) Голови Наглядової ради;
- секретар Наглядової ради;
- Корпоративний секретар (апарат Корпоративного секретаря) (у випадку обрання/утворення);
- постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх утворення);
- Адміністративний помічник Голови Наглядової ради.

Голова Наглядової ради є керівником Банку.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку (особою, яка здійснювала повноваження Голови Правління Банку).

Голова Наглядової ради:

1) організує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією нею плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;

2) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;

3) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради (в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради);

4) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;

5) забезпечує прийняття рішень Наглядовою радою на підставі документів та інформації, які отримані завчасно;

6) забезпечує пріоритетність стратегічних питань над іншими в процесі обговорення на засіданні Наглядової ради. Заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;

7) від імені Наглядової ради підписує необхідні документи, які пов'язані з її компетенцією; підписує від імені Наглядової ради звернення, листи до органів управління та підрозділів Банку, юридичних та фізичних осіб, органів державної влади та управління, місцевого самоврядування;

8) забезпечує надання відповідей на листи, іншу вхідну кореспонденцію, що адресовані Наглядовій раді;

9) організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;

10) готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті Наглядовою радою заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;

11) підтримує постійні контакти з органами та посадовими особами Банку;

12) надає рекомендації Загальним зборам щодо переобрання та припинення повноважень членів Наглядової ради;

13) видає Розпорядження обов'язкові до виконання органами управління банку та підзвітними органами/підрозділами;

14) представляє інтереси Наглядової ради Банку без доручення (між засіданнями) Наглядової ради в державних, громадських, господарських підприємствах, установах, організаціях, в судах, в правоохоронних органах при вирішенні будь-яких питань, що стосуються діяльності Банку/Наглядової ради Банку;

15) здійснює інші повноваження, делеговані Наглядовою радою, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення поточної роботи Наглядової ради;

16) виконує інші функції в межах своєї компетенції, визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та внутрішніми документами Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Радник(и) Голови Наглядової ради обрається/призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради. Кількість Радників Голови Наглядової ради, їх посадові оклади, розмір заохочувальних виплат (доплат/надбавок) визначається та встановлюються Наглядовою радою Банку.

Радник Голови Наглядової ради:

- здійснює організаційне, аналітичне, інформаційне та методичне

забезпечення діяльності Голови Наглядової ради.

- бере участь у підготовці та проведенні засідань Наглядової ради Банку;
- приймає участь у засіданнях Правління Банку, комітетів, нарадах, робочих зустрічах, семінарах/вебінарах;
- сповіщає Голову Наглядової ради про проведення засідань Правління Банку, комітетів, нарад, робочих зустрічей, семінарів/вебінарів.
- забезпечує Голову Наглядової ради інформаційними та довідковими матеріалами;
- аналізує та узагальнює дані про виконання заходів, програм, завдань, цілей, мети та інших функціональних напрямків діяльності Наглядової ради та безпосередньо Голови Наглядової ради, готує інформаційні та доповідні записки.
- готує проекти поточних та перспективних планів роботи Голови Наглядової ради;
- готує доповіді Голови Наглядової ради та матеріали для проведення заходів, зустрічей Голови Наглядової ради;
- забезпечує вирішення всіх організаційних питань, пов'язаних з участю Голови Наглядової ради в різного роду заходах;
- за дорученням Голови Наглядової ради розглядає звернення, що надійшли на адресу Голови Наглядової ради;
- забезпечує підготовку листів, звернень, Розпоряджень за дорученням Голови Наглядової ради;
- контролює та супровід виконання листів, звернень, Розпоряджень Голови Наглядової ради;
- виконує доручення та розпорядження Голови Наглядової ради;
- організує прийоми Голові Наглядової ради, забезпечує перекладацькі функції;
- аналізує кореспонденцію, адресовану Голові Наглядової ради, готує відповіді на звернення, листи, іншу вхідну кореспонденцію;
- інформує Голову Наглядової ради про всі події та факти, що відбуваються в Банку, надає рекомендації щодо таких подій та фактів;
- інформує Голову Наглядової ради про проблеми, які висвітлюються у засобах масової інформації, про новини, досвід, критику на його адресу, здійснює контроль за реалізацією критичних зауважень і пропозицій;
- організує відео-конференції в т.ч. в режимі zoom, круглі столи, онлайн зустрічі Голови Наглядової ради;
- організує відрядження Голови Наглядової ради Банку, забезпечує при цьому необхідною інформацією, матеріалами, документами, а за результатами – оформляє протокольні доручення, інформує Голову Наглядової ради про їх виконання;
- виконує інші доручення Голови Наглядової ради.

Конкретні завдання та обов'язки, права, відповідальність Радника Голови Наглядової ради визначаються посадовою інструкцією, яка затверджується Наглядовою радою Банку.

Посадова інструкція Радника Голови Наглядової ради затверджена на засіданні Наглядової ради 31 січня 2022 року (Протокол № 01-4/1-14/22

Секретарем Наглядової ради може бути обраний за пропозицією Голови Наглядової ради Корпоративний секретар. У випадку не обрання Корпоративного

секретаря або його відсутності, Наглядова рада може обрати своїм рішенням секретаря Наглядової ради з числа членів Наглядової ради.

Діяльність Корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Наглядова рада Банку, з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його учасників та інших зацікавлених осіб за пропозицією за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку може обрати Корпоративного секретаря.

Порядок відбору, призначення та повноваження Корпоративного секретаря Банку документується та затверджується Наглядовою радою Банку.

Порядок обрання Корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція Корпоративного секретаря, у випадку його обрання, встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар є посадовою особою Банку та не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою Банку про свою роботу.

Повноваження Корпоративного секретаря можуть уключати:

1) надання допомоги Наглядовій раді Банку, комітетам Наглядової ради та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій;

2) розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Наглядової ради Банку річного плану засідань Наглядової ради та Правління Банку, спільних засідань цих органів, і надання таких пропозицій Наглядовій раді та Правлінню Банку на початку звітного року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу управління Банку;

3) співпрацю з Головами Наглядової ради та Правління Банку, забезпечення підготовки засідання Наглядової ради та Правління Банку, надсилання членам Наглядової ради та Правління Банку завчасно (або у визначені у внутрішніх документах строки) порядку денного засідання та матеріалів для всебічної оцінки наданої інформації перед проведенням засідання, розроблення порядку денного засідання, організацію навчання для новопризначених членів Наглядової ради та Правління Банку, ведення внутрішньої документації, організацію взаємодії з учасниками Банку, ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань і електронного листування.

Конкретні завдання, права та обов'язки, відповідальність Корпоративного секретаря визначаються посадовою інструкцією, яка затверджується Наглядовою радою Банку.

До завершення 2022 року посада корпоративного секретаря залишалась вакантною.

Рішенням Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 01 квітня 2020 року №01-4/1-29/20 затверджено Положення про корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Посадову інструкцію корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Дані внутрішні документи розроблені з урахуванням приписів Звіту про інспекційну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за напрямом «Менеджмент і корпоративне управління».

Для забезпечення виконання функцій Корпоративного секретаря в Банку може бути створено апарат Корпоративного секретаря (службу Корпоративного секретаря).

Оцінка діяльності корпоративного секретаря проводиться Наглядовою радою Банку щорічно. Крім того, один раз на декілька років із залученням зовнішніх консультантів здійснюється комплексна оцінка діяльності корпоративного секретаря та його апарату.

Враховуючи відсутність у Банку Корпоративного секретаря, - Наглядова рада у 2022 році не надає оцінку діяльності Корпоративного секретаря.

Наглядова рада має право утворювати **постійні чи тимчасові комітети** з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради Банку вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді Банку виключно ті питання, які належать до їх повноважень.

Наглядова рада може прийняти рішення про виконання функцій будь-якого комітету Наглядовою радою Банку.

У складі Наглядової ради можуть створюватися постійно діючі комітети:

- комітет з питань аудиту;
- комітет з управління ризиками;
- комітет з призначень та винагород.

У разі необхідності Наглядова рада може утворювати із числа своїх членів інші тимчасові та постійні комітети для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

До складу комітету Наглядової ради Банку (у разі його утворення) входить не менше трьох членів Наглядової ради Банку. Комітет Наглядової ради Банку не може складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет Наглядової ради Банку.

Комітети Наглядової ради Банку з питань аудиту та управління ризиками є незалежними один від одного. Перехресна участь у комітетах, визначена нормативно-правовими актами Національного банку України, не є порушенням такого принципу незалежності.

Комітети Наглядової ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: голова або член одного комітету Наглядової ради Банку можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради Банку, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.

До складу комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з питань винагород (у разі їх утворення) має входити хоча б один Незалежний директор.

Головою комітету з питань аудиту, головою комітету з управління ризиками, а також головою комітету з питань винагород Наглядової ради Банку (у разі їх створення) має бути незалежний директор.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за роботу своїх комітетів (у разі їх створення).

Наглядова рада Банку забезпечує наявність положення щодо діяльності всіх створених Наглядовою радою Банку комітетів, яке Наглядова рада Банку переглядає не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін забезпечує їх внесення та затвердження. Зазначене положення включає такі питання:

- 1) склад комітету Наглядової ради Банку;
- 2) обов'язки та завдання комітету Наглядової ради Банку;
- 3) необхідні вимоги до члена комітету (досвід, навички, знання);
- 4) строки виконання головою та членами комітету Наглядової ради Банку своїх обов'язків;
- 5) процедуру скликання, планування та проведення засідання (чергового/позачергового) комітету Наглядової ради Банку;
- 6) порядок прийняття рішення комітетом, визначення кворуму;
- 7) процедуру оформлення процесу та результатів засідання комітету Наглядової ради Банку, уключаючи вимоги до ведення протоколу;
- 8) процедуру звітування комітетом Наглядової ради Банку перед Наглядовою радою Банку;
- 9) процедуру співпраці комітету з підрозділами контролю Банку;
- 10) процедуру та підстави заміни/ротації голови та членів комітету Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку забезпечує, щоб голова та члени комітету Наглядової ради Банку були ознайомлені з положенням про комітет Наглядової ради Банку під підпис.

Голова комітету Наглядової ради Банку забезпечує організацію оформлення та зберігання документації щодо роботи такого комітету, уключаючи протоколи засідання із порядком денним, рішеннями комітету.

За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється протокол, який підписується Головою та секретарем комітету і надається Голові Наглядової ради.

За результатами розгляду комітетом Наглядової ради з певних питань може оформлюватися письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається голові Наглядової ради Банку. Якщо інше не зазначено в Положенні, висновок комітету носить рекомендаційний характер.

Ця документація використовується Наглядовою радою Банку для оцінки ефективності роботи комітету Наглядової ради Банку.

Національний банк України за потреби отримує від Банку документацію щодо роботи комітету Наглядової ради Банку.

Впродовж 2022 року Наглядовою радою не утворювались постійні чи тимчасові комітети. Рішення - не створювати комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками та комітету з питань винагороди Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» прийнято на її засіданні 31 січня 2022 року (Протокол № 01-4/1-11/22/БТ).

Адміністративний помічник Голови Наглядової ради Банку призначається на посаду і звільняється з посади Наглядовою радою Банку, та, оформлюється на посаду в установленому чинним трудовим законодавством порядку наказом керівника Банку.

Адміністративний помічник Голови Наглядової ради Банку прямо підпорядковується Голові Наглядової ради Банку.

Конкретні завдання, права та обов'язки, відповідальність Адміністративного помічника Голови Наглядової ради Банку визначаються посадовою інструкцією, яка затверджується Наглядовою радою Банку.

Умови оплати праці Адміністративного помічника Голови Наглядової ради визначаються рішенням Наглядової ради.

Питання щодо проведення Загальних зборів акціонерів та реалізації рішень прийнятих по них.

Наглядовою радою проведено перевірку відповідності вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» щодо дотримання прав акціонерів:

1) при скликанні та підготовці проекту порядку денного річних та позачергових загальних зборів акціонерів, які відбулись у 2022 році, при прийнятті рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного;

2) при обранні реєстраційної комісії;

3) при обранні аудитора товариства та визначення умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

4) при визначенні дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до частини першої статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України «Про акціонерні товариства»;

5) при підготовці та проведенні річних та позачергових загальних зборів акціонерів, які відбулись у 2022 році;

6) безпосередньо по процедурі проведення Загальних зборів акціонерів, та впродовж періоду між річними загальними зборами акціонерів.

Наглядова рада контролювала впродовж звітнього періоду 2022 року та представляла інтереси акціонерів у період між зборами.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» Наглядова рада акціонерного товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом та цим Законом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень:

АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", впродовж 2022 року Загальні збори акціонерів скликались Наглядовою радою та проводились два рази, зокрема:

І. Позачергові Загальні збори акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбулись 31 січня - 01 лютого 2022 р. (Протокол №01-22/01).

Питання, які розглядалися на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

Питання №1.

Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Обрати Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у складі двох осіб та оголосити наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами); Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №2.

Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

Зміст прийнятого рішення:

Обрати Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович (Голова Наглядової ради). Секретар Загальних зборів акціонерів – Мерза Рената Іванівна (Адміністративний помічник Голови Наглядової ради).

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

Доповідь по всіх питаннях порядку денного – без обмежень.

Обговорення прийнятих рішень – без обмежень.

Виступи, довідки в кінці Загальних зборів акціонерів – без обмежень.

Питання №3.

Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" шляхом викладення його в новій редакції.

Зміст прийнятого рішення:

Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" шляхом викладення його в новій редакції.

Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в новій редакції.

Доручити представникам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" підписати Статут в новій редакції.

Доручити Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" або особі, що виконує його обов'язки (з правом передоручення іншим особам) здійснити всі необхідні дії для реєстрації Статуту Банку в новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства.

Питання №4.

Внесення змін до внутрішніх положень Банку: «Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» та затвердження їх у новій редакції.

Зміст прийнятого рішення:

Внести зміни до внутрішніх положень Банку: «Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».

Затвердити у новій редакції внутрішні положення Банку, а саме: «Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».

Уповноважити Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів підписати затверджені у новій редакції внутрішні положення Банку.

Питання №5.

Надання повноважень на підписання Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голові позачергових загальних зборів акціонерів та Секретарю позачергових загальних зборів акціонерів.

Зміст прийнятого рішення:

Надати повноваження на підписання Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голові позачергових загальних зборів акціонерів - Гісему Володимирі Васильовичу (І.к. 1816903357, паспорт серії ВО №481362, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області 08.05.1998 р.) та Секретарю позачергових загальних зборів акціонерів - Мерзі Ренаті Іванівні (І.к. 3028600043, паспорт серії ВР №256510, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області 04.08.2006 р.).

II. Річні Загальні збори акціонерів, які відбулись 21 грудня 2022 р. (Протокол № 01-22/02).

Питання, які розглядалися на річних загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

Питання №1.

Розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік..

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Питання №2.

Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік. Затвердити заходи за

результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Питання №3.

Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Питання №4.

Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Питання №5.

Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік.

Питання №6.

Прийняття рішення про розподіл прибутків (покриття збитків) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

Зміст прийнятого рішення:

Направити 5 (п'ять) відсотків чистого прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021 рік, що складає 936 900,00 грн. (дев'ятсот тридцять шість тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), - до резервного фонду Банку, іншу частину прибутку залишити нерозподіленою. Виплату дивідендів власникам акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не проводити. Розмір річних дивідендів не затверджувати.

Питання №7.

Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голови Наглядової ради - Гісема Володимира Васильовича; членів Наглядової ради: Білинець Надії Григорівни; Жука Валерія Миколайовича; Разгулової Ольги Володимирівни; Рудової Юлії Вікторівни; Степаненка Анатолія Івановича.

Питання №8.

Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затвердження її кількісного складу.

Зміст прийнятого рішення:

Обрати та затвердити кількісний склад членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - 6 осіб, строком повноважень – 3 роки, у складі:

Кандидат №1- Гісем Володимир Васильович.

Кандидат №2 - Гончарук Володимир Васильович.

Кандидат №3 - Дамаскіна Валентина Сергіївна.

Кандидат №4 - Жук Валерій Миколайович.

Кандидат №5 - Разгулова Ольга Володимирівна.

Кандидат №6 - Рудова Юлія Вікторівна.

Питання №9.

Затвердження умов договору (контракту), що укладається з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та визначення особи, яка уповноважується на підписання від імені Банку договору (контракту) з членами Наглядової ради Банку.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити умови цивільно-правового договору з членом (в т.ч. Головою) Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Уповноважити Голову Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" або особу, що виконує обов'язки Голови Правління підписати від імені Банку цивільно-правовий договір з членом (в т.ч. Головою) Наглядової ради Банку.

Питання №10.

Затвердження «Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити «Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"». Уповноважити Голову та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів підписати затвержене внутрішнє положення Банку.

Розмістити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на власній вебсторінці Банку протягом 15 робочих днів із дня його затвердження із забезпеченням можливості його перегляду.

Питання №11.

Затвердження «Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"». Уповноважити Голову та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів підписати затвержене внутрішнє положення Банку.

Опублікувати інформацію про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку у порядку та строки, визначені чинним законодавством України.

Питання №12.

Прийняття рішення про схвалення вчинених Банком у 2021 році правочинів із заінтересованістю (у розумінні статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства») щодо відчуження об'єктів, що належить на праві власності АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Схвалити вчинені Банком у 2021 році правочини із заінтересованістю (у розумінні статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства») щодо відчуження об'єктів, що належить на праві власності АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а саме:

1. Договір споживчого кредиту N50.00.0000000051 від 11.01.2021, укладений між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Гісем Володимир Васильович, на наступних умовах згідно затвердженої програми кредитування:

- сума відкличного ліміту – 1 555 000,00 грн. (Один мільйон п'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок);

- строк дії відкличного ліміту – до 04 травня 2021 року;

- вчасної щомісячної сплати відсотків за користування кредитними коштами з розрахунку 15,0 % відсотків річних;

- із сплатою комісії за встановлення ліміту в розмірі 0,4 % від суми ліміту, що відповідно становить 6 220,00 грн. строком до 29.01.2021 року;

- із обов'язковим підписання договору застави майнових прав на грошові кошти, а саме: депозитний вклад в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» № N90.00.0000002822 від 06.11.2020 року в сумі 46 980,00 євро терміном до 05 травня 2021 року;

- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника;

2. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000053 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - навантажувач Multitone GT45D, Навантажувач Balkancar DV 1818.56.1, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 41 302,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000053 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 5 720,00 грн., залишок становить 35 582,00 грн.

3. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000054 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - сушарка Jerry Jar BS6, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 830 000,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000054 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 114 125,00 грн., залишок становить 944 125,00 грн.

4. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000055 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - технологічна лінія, для гранулювання відходів деревини без сушильного барабану та вентилятора, обладнання для виготовлення яблучного концентрату, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 2 299 300,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000055 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 316 250,00 грн., залишок становить 1 983 050,00 грн.

5. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000056 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано нерухоме майно -будівлі, літери С,Т,У, загальна площа 1756,7 кв. м., що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 7 037 340,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000056 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 968 000,00 грн., залишок становить 6 069 340,00 грн.

6. Згідно договору купівлі-продажу від 30.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано 28 одиниць обладнання – цистерни для зберігання соку, що знаходяться за адресою: вул. Заводська, б.77, с. Руське Поле, Тячівський район, Закарпатської області, за ціною 259 000,00 грн.

7. Згідно договору купівлі-продажу нерухомості від 30.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано майновий комплекс заводу, загальною площею 11 621,8 кв. м.: будівля прохідної загальною площею 21,6 кв. м. (літ. А), будівля вагової загальною площею 32,8 кв. м. (літ. Б), будівля загальною площею 1 757,0 кв. м. (літ. В), будівля загальною площею 433,4 кв. м. (літ. Г), будівля загальною площею 1 903,3 кв. м. (літ. Г), будівля загальною площею 553,3 кв. м. (літ. Д), будівля загальною площею 1 980,2 кв. м. (літ. Е), будівля загальною площею 129,3 кв. м. (літ. Е'), будівля загальною площею 1 553,7 кв. м. (літ. Є), будівля загальною площею 706,3 кв. м. (літ. Ж), будівля загальною площею 1 334,7 кв. м. (літ. З), будівля загальною площею 558,4 кв. м. (літ. І), будівля загальною площею 141,1 кв. м. (літ. Ї), будівля загальною площею 19,6 кв. м. (літ. Й), будівля загальною площею 54,2 кв. м. (літ. К), будівля загальною площею 40,0 кв. м. (літ. Л), будівля загальною площею 301,1 кв. м. (літ. М), будівля загальною площею 101,8 кв. м. (літ. О), збірник соку (споруда №1), споруда, збірний резервуар (споруда №II), споруда, вторинний збірний резервуар (споруда №III), споруда, сокоприймальник (споруда №IV), споруда, каналізаційний колодязь, 25 штук (споруда №V), споруда, насосна (споруда №VI), споруда, трансформаторна (споруда №VII), що знаходиться за адресою: вул. Заводська, б.77, с. Руське Поле, Тячівський район, Закарпатської області, за ціною 1 616 641,40грн.

8. Згідно договору купівлі-продажу земельної ділянки від 31.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано земельну ділянку, загальною площею 1,8417 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер 2121584200:02:001:0001, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 2 601 401,00 грн.

9. Згідно договору купівлі-продажу обладнання від 30.09.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано 28 одиниць обладнання для виготовлення біопалива, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 1 773 673,00 грн.

10. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000099 від 31.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нерухоме майно - об'єкт незавершеного будівництва промислово-

виробничого комплексу по обробці деревини: склад готової продукції та сировини літ. А 91% 167кв.м.; розпилочний цех літ. Б 92% 310кв.м.; деревообробний цех №1 літ. В 89% 221кв.м.; побутові приміщення літ. Г 81% 189кв.м.; склад готової продукції (палетно-брикетний цех) літ. Д 92% 1436кв.м.; котельня з сушильним господарством літ. К 96% 254кв.м.; деревообробний цех №2 літ. Е 95% 882 кв. м.; навіс літ. П 98% 108кв.м.; склад напівфабрикатів і готової продукції літ. Л 92% 128кв.м.; склад напівфабрикатів і готової продукції літ. М 93% 320кв.м.; ЗТП літ. З 30% 3кв.м.; сортувальний майданчик літ. Ж 93% 330кв.м.; навіс літ. Н 98% 73кв.м. (реєстраційний номер 33791993), що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 6 640 342,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000099 від 31.08.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 440 000,00 грн., залишок становить 6 200 342,00 грн.

11. Згідно договору купівлі-продажу від 28.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано 105 одиниць обладнання для виробництва консервних виробів, що знаходяться за адресою: вул. Меденція, б.5, м. Виноградів, Закарпатської області, за ціною 1 650 000,00 грн.

12. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано промислову сушильну камеру EISENMANN РФ-00000178 в кількості 1 шт., за ціною 1 657 617,60 грн.

13. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано майновий комплекс загальною площею 9 798,5 кв. м.: адмінбудинок (літ. А), загальною площею 1000,0 кв. м., консервний цех (літ. Б-3), загальною площею 1683,7 кв. м., цех розливу олії (літ. Б-4), загальною площею 1434,7 кв. м., горошковий цех (літ. Б-5), загальною площею 353,6 кв. м., їдальня (літ. В-1), загальною площею 291,7 кв. м., склад для товарів (літ. В-3), загальною площею 333,5 кв. м., склад (літ В-4), загальною площею 357,8 кв. м., механічна майстерня (літ Г3-Г4), загальною площею 225,6 кв. м., котельня (літ. Г7), загальною площею 431,4 кв. м., вбиральня (літ. Д), вбиральня (літ. Д2), навіс (літ. И), побутова будівля товарного складу (літ. О), загальною площею 35,6 кв. м., артезіанська скважина (літ. С), загальною площею 20,5 кв. м., насосна (літ. С1), загальною площею 20,5 кв. м., столярний цех (літ. Ф), загальною площею 99,0 кв. м., безалкогольний цех (літ. Х), загальною площею 935,4 кв. м., вагова будка (літ. Ц), овочесховище (літ. Ч), загальною площею 1264,3 кв. м., гуртожиток (літ. Ш), загальною площею 428,6 кв. м., склад з навісом (літ. Щ), загальною площею 493,5 кв.м., цех по виготовленню олії (літ. Л), загальною площею 381,0 кв.м., водонапірна башта (І) , що знаходиться за адресою: Закарпатська область, Виноградівський район, місто Виноградів, вул. Меденція, будинок 5 за ціною 5 052 000,0 грн. та земельну ділянку, площею 6,0951 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2121210100:00:012:0099 за ціною 1 094 593,0 грн.

14. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано комплекс споруд загальною площею 6 969,85 кв. м.: цех (літ. А), загальною площею 391,9 кв. м., цех (літ. Б), загальною площею 143,4 кв. м., цех (літ. В), загальною площею 439,9 кв. м., цех (літ. Г), загальною площею 861,8

кв. м., трансформаторна (літ. Д), загальною площею 78,5 кв. м., адміністративно-побутовий корпус (літ. Е), загальною площею 589,25 кв. м., цех (літ. Ж), загальною площею 621,4 кв. м., гараж (літ. З), загальною площею 403,2 кв. м., що знаходиться за адресою: с. Сюрте, вул. Ратовецька (колишня назва вулиці 50 років Жовтня), буд. 9, за ціною 1 745 400,00 грн.

15. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нежитлову будівлю магазину (літ. І) площею 22,6 кв. м., що знаходиться за адресою: м. Ужгород, вул. Л. Толстого, будинок 40, за ціною 748 150,00 грн. та земельну ділянку під магазином площею 0,082 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2110100000:02:001:0213, за ціною 2 686 271,00 грн.

16. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано земельну ділянку площею 0,318 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2110100000:02:001:0212 за ціною 7 440 130,00 грн.

17. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нерухоме майно загальною площею 482,2 кв. м.: прохідна (літ. Є), загальною площею 51,9 кв. м., ательє (літ. Ж), загальною площею 216,5 кв. м., магазин (літ. З), загальною площею 213,8 кв.м., що розташоване за адресою: м. Ужгород, вул. Л. Толстого, будинок 40, за ціною 7 560 896,00 грн.

18. Згідно договору уступки права вимоги від 10.11.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Іршавський завод продовольчих товарів», реалізовано право вимоги за непрацюючим активом МП «Клевер», що виникло на підставі договору кредиту № 04-5/3к-15-02 від 07.04.2015р. (прострочений з 2018 року), за ціною 1 477 159,69 грн.

19. Згідно договору уступки права вимоги від 10.11.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Іршавський завод продовольчих товарів», реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Карат Буд», що виникло на підставі договору кредиту № 02-1/3о-90-11 від 28.12.2011р. (прострочений з 2015 року), за ціною 131 507,97 грн.

20. Згідно договору уступки права вимоги від 07.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Євразія», що виникло на підставі договору кредиту № 04-12/3к-2 від 27.12.2005р. (прострочений з 2011 року), за ціною 2 810 313,23 грн.

21. Згідно договору купівлі-продажу від 29.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПАТ «ПОЛІС-ЦЕНТР», реалізовано нежитлове вбудоване приміщення загальною площею 443,5 кв. м. (на I поверсі будівлі літ. А), реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 516650721101, що знаходиться за адресою: Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Тлехаса, буд. 89, за ціною 6 205 925,00 грн.

22. Згідно договору уступки права вимоги від 30.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Корнелія-

трейд», що виникло на підставі договору кредиту за овердрафтом № 04-7/3о-65 від 17.01.2017 року та договору кредиту за овердрафтом №04-7/3О-59 від 01.07.2016 року, за ціною 5 725 155,18 грн.

Питання №13.

Надання повноважень на підписання Протоколу річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голові річних загальних зборів акціонерів та Секретарю річних загальних зборів акціонерів.

Зміст прийнятого рішення:

Надати повноваження на підписання Протоколу річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голові річних загальних зборів акціонерів - Гісему Володимирі Васильовичу та Секретарю річних загальних зборів акціонерів - Мерзі Ренаті Іванівні.

Впродовж 2020-2021 років Банк здійснював свою діяльність в умовах поширення епідемії COVID-19, встановленого Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів відповідно до Закону України «Про захист населення від інфекційних хвороб» та постанови Кабінету Міністрів від 11.03.2020 р. №211 « Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» (з наступними змінами).

У зв'язку із військовою агресією російської федерації проти України з 24 лютого 2022 по всій території України запроваджено воєнний стан (указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні»). Враховуючи вище наведене, а також відповідно до вимог постанови Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», стратегічними цілями АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2022 році було визначено:

1. забезпечення стабільного повноцінного функціонування відділень єдиної у Закарпатській області юридичної особи-банку АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а також забезпечення обслуговування клієнтів відділень банку у м. Київ, м. Львів, м. Одеса та м. Дніпро, в умовах воєнного стану та в умовах відсутності енергоживлення через масштабні атаки на енергосистеми;

2. забезпечення надання широкого спектру послуг фізичним особам, у тому числі значній кількості тимчасово переміщених осіб із регіонів активних бойових дій;

3. забезпечення повноцінного обслуговування та нагальних потреб суб'єктів господарської діяльності, у тому числі суб'єктів, які переміщують власні потужності із зони активних бойових дій за програмою з релокації виробничих об'єктів, ініційованою Міністерством економіки України;

4. забезпечення безперебійного обслуговування зарплатних проектів діючих та нових клієнтів банку;

5. здійснення безперебійної роботи по забезпеченню готівкою власної мережі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в кількості 34 (тридцяти чотирьох) відділень та 35 (тридцяти п'яти) банкоматів в Закарпатській області, а також забезпечення виконання договірних відносин по наданню послуг інкасації системно важливим банкам, у тому числі підкріплення та вивіз готівки АТ "КРЕДОБАНК", АТ «УКРСИББАНК», АТ «ОТП БАНК», АТ «ТАСКОМБАНК», АТ

«УКРГАЗБАНК», АТ "БАНК АЛЪЯНС", АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", АТ АКБ ЛЬВІВ, ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Загальна кількість об'єктів, які забезпечувалися готівкою в Закарпатській області у 2022 році, складала 228 об'єктів, з них 35 власних відділень, 29 відділень інших банків у м. Ужгород та Закарпатській області, 87 банкоматів (у тому числі для виплат по зарплатним проектам, соціальних виплат і т. п.), а також 81 торгових точок, щодо інкасації торговельного виторгу підприємств, установ та організацій;

6. забезпечення в умовах воєнного стану безперебійного здійснення операцій із видачі готівкових коштів у національній та іноземній валютах фізичним особам, ФОП та юридичним особам;

7. забезпечення видачі готівкових коштів, виплати переказів, оформлення депозитних вкладів та оренди індивідуальних сейфів клієнтам банку, у тому числі вимушеним тимчасово переміщеним особам із регіонів активних бойових дій;

8. забезпечення обов'язкової виплати заробітної плати суб'єктами господарювання та сплати податків з метою підтримки економіки країни у період воєнного стану;

9. забезпечення здійснення платежів стратегічними, в умовах воєнного стану, суб'єктами господарювання, у тому числі та не виключно: суб'єктів оптової та роздрібної торгівлі продуктами харчування, продуктами першої необхідності, лікарськими засобами; паливно-мастильними матеріалами; закладів харчування; санаторно-курортних закладів та готельно-рекреаційних комплексів; заводів та фабрик, суб'єктів із надання послуг перевезення населення та транспортування вантажів та інших;

10. забезпечення перерахування коштів фізичними особами та суб'єктами господарювання на спеціальний рахунок для збору коштів на підтримку ЗСУ відкритий в НБУ та на рахунок для підтримки 128-ої окремої гірсько-штурмової Закарпатської бригади;

Незважаючи на негативні та форс-мажорні обставини, спричинені епідемією COVID-19 та війною в Україні, АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом 2022 року виконував нормативні вимоги Національного банку України щодо показників економічних нормативів та капіталу, лімітів відкритої валютної позиції.

Протягом 2022 року АТ «КОМІНВЕСТБАНК» виконував нормативні вимоги Національного банку України щодо нормативних значень показників ліквідності. При цьому, Національним банком України не надано кредит рефінансування АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у сумі 50 млн. грн. відповідно до отриманого «Повідомлення про результати задоволення заявки на участь у кількісному тендері з підтримання ліквідності банків» Департаменту відкритих ринків НБУ № 40-0019/69 від 11.03.2022, а також не надано жодної відповіді на листи АТ «КОМІНВЕСТБАНК» №02-6/7-206/БТ від 12.03.2022 та № 02-6/7-323 від 02.05.2022р. щодо «невиконання НБУ заявки АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами тендеру Національного банку України з підтримання ліквідності банків №69 від 11.03.2022 відповідно до «Повідомлення про результати задоволення заявки на участь у кількісному тендері з підтримання ліквідності банків» Департаменту відкритих ринків НБУ № 40-0019/69 від 11.03.2022 у частині перерахування АТ «КОМІНВЕСТБАНК» бланкового рефінансування у сумі 50 млн. грн.»

16 грудня 2022 року виповнилося 30 років із дня заснування АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Банк забезпечує стабільну роботу, надійність та

універсальність послуг, які орієнтовані на індивідуальні потреби клієнта. Запорукою досягнення основної мети Банку залишаються наші переваги:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
- оперативність прийняття рішень;
- надання традиційних та доступних послуг високої якості;
- наявність професійної команди;
- багаторічний досвід роботи на банківському ринку.

1. Кредитування.

Банк надає повний спектр послуг по кредитуванню суб'єктів господарювання. В основі кредитної політики Банку – індивідуальний підхід до кожного позичальника, впровадження нових продуктів, швидкий розгляд та оформлення кредитів, висока якість надання послуг та максимально можливе зменшення ризиків, що притаманні кредитній операції з урахуванням обставин воєнного стану. Клієнтам банку – фізичним особам пропонується укладання зарплатних проектів із можливістю кредитування у формі овердрафту. Банком проводиться щоквартальний перегляд відсоткових ставок кредитування для оптимізації доходної частини бюджету та приведення відсоткових до конкурентних умов, що склалися на ринку, для залучення клієнтів.

Зважаючи на негативні та форс-мажорні обставини в країні, кредитний портфель клієнтів банку СГД та фізичних осіб станом на 01.01.2023 року складає 501 349,0 тис. грн.

Процентні доходи за кредитними операціями за 2022 рік склали 30,5 млн. грн. Комісійні доходи за кредитними операціями склали 1,4 млн. грн.

Суттєвими факторами, що вплинули на обсяги кредитування, є військова агресія російської федерації проти України, що спричинила значне погіршення показників діяльності підприємств та зниження ділової активності суб'єктів господарювання при незмінних нормативних вимогах регулятора.

2. Операції з іноземною валютою, цінними паперами та міжнародні перекази

Банк особливу увагу приділяв і приділяє якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. Завдяки наявності зручно розташованих пунктів обслуговування клієнтів по прийому-видачі переказів (39 відділень банку) та надання клієнтам надійного, швидкого, максимально оперативного сервісу з переказу коштів за допомогою міжнародних та вітчизняних платіжних систем переказів, а саме: перекази WesternUnion; MoneyGram; S.W.I.F.T.; Welsend; INTELEXPRESS по неторговельним операціям.

Незважаючи на складну соціально-економічну ситуацію в країні, викликану військовим станом, та пов'язані з нею проблеми у здійсненні окремих банківських операцій, Банк у 2022 році активно здійснював операції з клієнтами з купівлі-продажу готівкової/безготівкової іноземної валюти та банківських металів, а саме:

(1). Операції клієнтів Банку з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти за гривні:

Валюта	Купівля Банком у клієнтів		Продаж Банком клієнтам	
	Сума	К-ть операцій	Сума	К-ть операцій
USD	5 031 644,03	24 042	3 282 231,78	5 267
EUR	3 332 242,88	20 616	2 449 774,67	3 566
RUB	43 250,00	5	1 850,00	2

(2). Операції клієнтів Банку з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти та банківських металів:

Валюта	Купівля клієнтами		Продаж клієнтами	
	Сума	К-ть операцій	Сума	К-ть операцій
USD	11 382 608,08	387	4 190 625,15	223
EUR	20 945 086,41	1 289	79 982 017,99	7 170
RUB	230 000,00	3	704 890,00	5
GBP	56 938,47	7	0,00	0
HUF	417 914 040,00	46	189 732 311,00	38
PLN	3 923 045,12	24	709 676,66	14
CZK	1 000,00	1	15 974,00	2
XAU	64,30	1	0,00	0

З метою виконання заявок клієнтів та за власними операціями, у 2022 році Банком було здійснено наступний обсяг операцій з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів за гривні на міжбанківському валютному ринку:

Валюта	Купівля Банком		Продаж Банком	
	Сума	К-ть операцій	Сума	К-ть операцій
USD	299 999,99	4	9 142 423,33	71
EUR	560 000,00	5	56 857 195,83	410
RUB	0,00	0	496 000,00	2
GBP	57 940,00	7	0,00	0
HUF	291 426 240,00	19	71 000 000,00	2
PLN	3 493 535,07	22	280 430,31	2
XAU	64,30	1	0,00	0

За підсумками року Банк отримав дохід у вигляді курсових різниць в сумі 2 070,90 тис. грн. від операцій з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти та 19 947,98 тис. грн. від операцій з купівлі продажу безготівкової іноземної валюти та банківських металів, а також комісійний дохід в сумі 12 081,03 тис. грн. від операцій з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти та банківських металів.

Станом на 01.01.2023р. у Банку нараховувалося 34 відкритих кореспондентських рахунків у 9-х іноземних валютах у 8-ми банках резидентах та нерезидентах. За підсумками 2022 року через мережу кореспондентських рахунків

Банку по системі SWIFT було оброблено/виконано наступний обсяг клієнтських переказів:

(1). Вхідні/вихідні перекази СГД в іноземні валюти:

Валюта	Вхідні перекази клієнтів		Вихідні перекази клієнтів	
	Сума	К-ть операцій	Сума	К-ть операцій
USD	4 277 086,94	223	10 584 370,84	352
EUR	86 269 019,77	5 689	27 946 564,37	1 649
RUB	632 440,00	3	230 000,00	3
GBP	0,00	0	0,00	0
HUF	137 212 311,00	11	370 364 040,00	31
PLN	709 676,66	15	3 923 045,12	23
CZK	500,00	1	0,00	0

(2). Вхідні/вихідні перекази фізичних осіб в іноземні валюти:

Валюта	Вхідні перекази клієнтів		Вихідні перекази клієнтів	
	Сума	К-ть операцій	Сума	К-ть операцій
USD	795 724,46		370 026,79	31
EUR	200 748,63	225	190 714,70	45
RUB	53 717,72	3	0,00	0
GBP	0,00	0	56 938,47	7
HUF	0,00	0	550 000,00	13
PLN	150,00	1	0,00	0
CZK	44 874,00	3	1 000,00	1

Дохід від операцій з переказу іноземної валюти з поточних рахунків клієнтів банку (СГД та фізичних осіб) у 2022 році склав 4 505,65 тис. грн.

Клієнтам пропонується широкий спектр послуг по здійсненню валютних операцій за поточними торговельними, неторговельними та операціями, пов'язаними з рухом капіталу (в т.ч. супровід експортно-імпортних операцій та здійснення міжнародних розрахунків, обслуговування кредитів від нерезидентів), а також обслуговування поточних рахунків в іноземній валюті, купівлі та продажу іноземної валюти, конверсійні операції з безготівковою іноземною валютою. Загальна сума надходжень по кредитах від нерезидентів за 2022 рік склала 634 785,00 Євро та 149 970,00 USD.

На обслуговування за 2022 рік по експортним операціям залучені 730 контрактів, по імпортним – 210 контрактів. Надходження валютної виручки за експортними договорами в 2022 році склали:

-500,00 CZK;

-137 212 311,00 HUF;

-709 676,66 PLN;

-632 440,00 RUB;
-86 270 413,38 EUR;
-4 175 614,04 USD.

Здійснено 2058 переказів за імпорнтними операціями.

Банк здійснює діяльність на ринку цінних паперів на підставі дозволу Національного банку України та ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність, Брокерська діяльність, Депозитарна діяльність депозитарної установи). Банк є клієнтом таких депозитаріїв України, як ПАТ «Національний депозитарій України» та депозитарію Національного банку України. На сьогоднішній день Банк пропонує клієнтам послуги по роботі з цінними паперами, а саме: відкриття рахунку у цінних паперах, зберігання цінних паперів на власному рахунку; проведення депозитарних операцій; інформаційне обслуговування власників щодо цінних паперів, які обліковуються на рахунку; операції з купівлі-продажу цінних паперів як за рахунок та від імені клієнта (брокерська діяльність), так і за власний рахунок і від свого імені (дилерська діяльність). Крім вищезазначених операцій Банк розміщує вільні кошти у депозитарні сертифікати НБУ, ОВДП та проводить авалювання простих податкових векселів.

Станом на 01.01.2023 року у банка не було розміщених коштів в ОВДП. Станом на 01.04.2022 сума коштів, розміщених в ОВДП складала 65,3 млн. грн., станом на 01.07.2022 – 0,00 грн. Процентні доходи за 2022 рік за даним видом операцій склали 2 184,20 тис. грн.

Станом на 01.01.2023 сума коштів, розміщених банком у депозитні сертифікати НБУ складає 285,0 млн. грн. Оборот по розміщенню у депозитні сертифікати за 2022 рік склав 32 813,00 млн. грн. Процентні доходи за даним видом операцій за 2022 рік склали 27,7 млн. грн.

За 2022 рік комісійний дохід від здійснення депозитарної діяльності склав 291,1 тис. грн.

3. Індивідуальні банківські сейфи.

Банківські сейфи розташовані у депозитарних сховищах Банку, які є повністю ізольованими приміщеннями, обладнаними за вищою категорією безпеки та декількома ступенями захисту. Можливість орендувати банківський сейф на будь-який термін. Всього у відділеннях та центральному офісі функціонують дев'ять депозитарних сховищ, загальна кількість індивідуальних сейфів, розташованих в депозитарних сховищах, становить 1113 скриньок. Дохід від оренди індивідуальних сейфів в 2022 р. складає 2 039,7 тис. грн. в порівнянні з 2021 роком збільшився на 285,7 тис. грн.

4. Банківські метали та монети.

Банк пропонує клієнтам срібні та золоті монети, підтверджені сертифікатом якості. Дохід від продажу монет за 2022 рік складає 858 тис. грн. в порівнянні з 2021 роком збільшився на 405 тис. грн.

5. Обслуговування клієнтів.

Перевагою Банку є обслуговування своїх клієнтів із дотриманням максимально високих стандартів якості. Для цього Банком запроваджено:

- зручний графік роботи мережі відділень банку;
- сучасне програмне забезпечення, що дає можливість швидко пристосуватися до потреб клієнта;
- забезпечення конфіденційності інформації та безпеки клієнтів;
- оптимальний рівень тарифів на банківські послуги із врахуванням потреб клієнтів.

Комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів банку у 2022 склали 61 816 млн. грн.

6. Карткові продукти.

Банк випускає міжнародні платіжні картки MasterCardWorldwide: Gold/DebitMasterCard з безконтактною технологією PAYPASS та 3D secure 2.0 технологією захисту Інтернет платежів. Картки емітуються як для індивідуальних клієнтів, так і колективам через реалізацію зарплатних програм. Для приватних підприємців та юридичних осіб пропонуються корпоративні платіжні картки. Клієнтам - держателям платіжних карток доступна цілодобова онлайн-послуга миттєвого переказу коштів у національній валюті з однієї банківської картки на іншу (p2p) за допомогою сервісу в рамках договору співробітництва з АТ «ТАСКОМБАНК». Рівень безпеки послуги реалізований за стандартом PaymentCardIndustryDataSecurity Standard (PCI DSS), який відповідає вимогам міжнародних платіжних систем MasterCard та VISA. АТ «КОМІНВЕСТБАНК» активно працює над впровадженням інтернет-банкінгу для фізичних осіб, що дозволить керувати своїми банківськими рахунками з будь-якої точки світу, виконувати всі операції та контролювати стан рахунків у режимі реального часу.

7. Інкасація.

Підрозділом інкасації здійснюються операції з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей власних відділень Банку, банкоматів та ПТКС, а також відділень, банкоматів та ПТКС інших банків, здійснюються інкасація торгової виручки підприємств, установ та організацій згідно укладених договорів, а також - міжобласні перевезення валютних цінностей, зокрема підрозділ інкасації обслуговує:

- 31 відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (8 відділень по м. Ужгород, 23 відділення по області), 35 власних банкоматів та ПТКС по м. Ужгород та області.
- 29 відділень та 52 банкомати інших банків по м. Ужгороду та області, згідно укладених договорів.
- 81 торгових точок, щодо інкасації торгівельного виторгу підприємств, установ та організацій,згідно укладених договорів.

Основні фінансові показники роботи відділу інкасації коштів та перевезення валютних цінностей (за 2022р)

Доходи	6 571 668,00
- доходи від обслуговування клієнтів	2 981 850,00
- собівартість по обслуговуванню власних відділень, АТМ/ПТКС, віртуальний дохід.	3 589 818,00
Витрати	5 447 517,73
- оплата праці відділ інкасації	1 700 844,42
- паливно-мастильні матеріали	1 562 506,93
- ремонт та технічне обслуговування транспорту, амортизація (інкасаторські авто.) інші витрати на авто (GPS-навігатор, мед.огляд. мийка авто).	1 506 286,20
- послуги охорони при перевезенні	631 500,00
- інші витрати по відділу інкасації /витратні матеріали	46 380,16
Фінансовий результат	1 124 151,12

Обсяги перевезеної готівки та кількість фактично здійснено заїздів до об'єктів інкасації за 2022р.

- фактично здійснено заїздів до об'єктів інкасації торгових точок – 7 141;
- сума проінкасованої торгової виручки тис. грн. – 1 278 616;
- кількість заїздів до АТМ/ПТКС як власної мережі так і інших банків -3 215;
- сума готівки, перевезеної по операції завантаження/розвантаження АТМ/ПТК як власної мережі так і інших банків тис. грн. – 3 683 122;
- кількість заїздів до інших банків, од. – 1 019;
- сума перевезеної готівки до/від інших банків, тис. грн. 3 757 327;
- кількість заїздів до/від підрозділів банку, од. – 5 223;
- сума перевезеної готівки до/від підрозділів банку, тис. грн.- 2 405 898.

8. Депозитні операції для фізичних та юридичних осіб.

Банк пропонує різноманітні депозитні програми для фізичних осіб, суб'єктів господарської діяльності та нефінансових установ, привабливі процентні ставки та бонусні програми для постійних клієнтів банку. Залучення депозитних вкладів фізичних осіб та підприємств державної та комунальної форми власності, а також ставки залучення протягом 2022 року здійснювалося із урахуванням необхідності дотримання обмежень окремих видів діяльності із залучення коштів на підставі Рішення НБУ від 31.03.2022 року.

За строковими зобов'язаннями в цілому залишки коштів станом на 01.01.2023 складають відповідно: строкові кошти фізичних осіб – 219 867,2 тис. грн., строкові кошти суб'єктів господарювання – 34 425,3 тис. грн.

Залишки коштів на вимогу клієнтів банку станом на 01.01.2023 складають: суб'єктів господарювання – 501 311,48 тис. грн., фізичних осіб – 148 470,56 тис. грн.

9. Пріоритетним напрямком Банку у 2022 році також було зменшення непрацюючих активів.

Протягом 2022 року було погашено заборгованість за проблемними кредитами на загальну суму 35 345,35 тис. грн., в т.ч.:

- коштами 20 827,67 тис. грн.:

1) грошовими коштами боржників, в тому числі за рахунок примусового стягнення у виконавчих провадженнях, мирових угодах, угодах про припинення зобов'язань – 6 795,13 тис. грн.;

2) погашення по ТОВ "ТРАНС ВУД" внаслідок розірвання договорів купівлі-продажу майна банку – 6 032,41 тис. грн.;

3) внаслідок реалізації заставного майна у виконавчих провадженнях – 8 000,13 тис. грн., в т.ч.:

- ТОВ «ГАЛ Леобуд» (реалізовано через СЕТАМ 6 транспортних засобів на суму 1 156,97 тис. грн.);

- ТОВ «Євро континент» (реалізовано у виконавчому провадженні арештоване не заставне майно – земельну ділянку загальною площею 1.5575 га, за адресою: Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Крилова Івана, б/н на суму 4 548,41 тис. грн.);

- ТОВ «Рерум» (реалізовано у виконавчому провадженні предмет іпотеки : земельну ділянку для ведення особистого селянського господарства, загальною площею 0.9929 га, за адресою: Закарпатська обл., Ужгородський р., с. Баранинці на суму 2 294,76 тис. грн.).

- заставним майном - 14 517,68 тис. грн.:

• ТОВ «Успіх» - 5 216,41 тис. грн.;

• ТОВ "Авто-Стар Плюс"- 2 903,19 тис. грн.;

• ТОВ «Трансойлсфера» - 2 170,70 тис. грн.

• ТОВ «Торгово-промисловий центр» - 4 227,37 тис. грн.

Повернуто в 2022 році коштів, раніше сплачених як авансові внески у виконавчих провадженнях та суми судового збору - 65,67 тис. грн.

Повністю погашено борг по стягненню дебіторської заборгованості по виконавчих провадженнях з ТОВ "ПЕРША УКРАЇНСЬКА БІОПАЛИВНА КОМПАНІЯ" 218,65 тис. грн.

Протягом 2022 року укладено договори купівлі-продажу непрофільного майна банку на загальну суму 53 235,89 тис. грн., у тому числі з акціонерами та пов'язаними особами банку на загальну суму 5 382,0 тис. грн., іншим особам на загальну суму 47 853,89 тис. грн.

Значна увага у звітному періоді була зосереджена на виконанні рекомендацій Національного банку України, отриманих за результатами позапланової комплексної перевірки.

ПИТАННЯ КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАВЛІННЯ ТА ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Враховуючи особливу ситуацію на фінансовому ринку, значну увагу, протягом 2022 року, Наглядовою радою приділялось роботі з проблемними кредитами, проводились зустрічі з клієнтами. Приймались рішення щодо взяття на баланс банку іпотечної нерухомості для покриття проблемних кредитів, а в подальшому вирішувались питання щодо реалізації такої нерухомості, з метою повернення коштів наданих у кредит.

Неодноразово переглядалась організаційна структура Банку, з метою визначення її найбільш досконалої, якісної та ефективної форми існування з розподілом повноважень між керівництвом та працівниками структурних підрозділів Банку.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРАВЛІННЯ АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Персональний склад Правління

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (колегіального виконавчого органу, його комітетів **станом на 01.01.2022 року**) був сформований **у складі 5 осіб**, наступним чином:

Виконуюча обов'язки Голови Правління - Заступник Голови правління – Член правління - Гатрак Марія-Ірина Йосипівна.

Члени Правління:

Заступник Голови правління - Член правління - Корнєва Ірина Юріївна.

Член правління (Головний бухгалтер) – Андрейчик Алла Василівна.

Член правління – Лендел Світлана Василівна.

Член правління – Черешня Володимир Володимирович.

Впродовж звітнього періоду у складі Правління Банку відбувалися наступні суттєві зміни, зокрема:

I. Рішенням Наглядової ради від 14 лютого 2022 року № 01-4/1-17/22:

- Визначено Лендел Світлану Василівну кандидатом для призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» доручено:

• забезпечити невідкладну підготовку та подання для погодження до Національного банку України пакету документів кандидата на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

• протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про визначену кандидатуру на призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

II. Рішенням Наглядової ради від 14 лютого 2022 року № 01-4/1-18/22:

- Розглянуто Заяву від 04.02.2022 р. про звільнення у зв'язку з виходом на пенсію Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Корнєвої Ірини Юріївни з 18.02.2022 р.;

- Прийнято рішення припинити повноваження Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корневої Ірини Юріївни з 18.02.2022 р.;
- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» доручено:
 - видати наказ про звільнення за угодою сторін (п.1 ч.1 ст.36 КЗпП) Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корневої Ірини Юріївни з 18.02.2022 р.;
 - організувати та забезпечити приймання-передачу справ та документів від заступника Голови правління – Члена правління, Корневої Ірини Юріївни у зв'язку з припиненням її повноважень та звільненням;
 - протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про припинення повноважень заступника Голови правління – Члена правління, Корневої Ірини Юріївни;
 - розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

III. Рішенням Наглядової ради від 14 лютого 2022 року № 01-4/1-19/22:

- Припинено повноваження відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу Банку Валькової Іванни Олександрівни з 18 лютого 2022 року, за її згодою;
- Призначено Валькову Іванну Олександрівну на посаду відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника відділу фінансового моніторингу з 21 лютого 2022 року;
- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» доручено:
 - протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про призначення Валькової Іванни Олександрівни на посаду відповідального працівника банку - члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальника відділу фінансового моніторингу;
 - розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826;
 - для погодження на посаду керівника Банку подати до Національного банку України документи, визначені нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків;
- Затверджено умови цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу - членом Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - начальником відділу фінансового моніторингу Вальковою Іванною Олександрівною; встановлено розмір її винагороди.

Персональний склад Правління

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (колегіального виконавчого органу, його комітетів **станом на 21.02.2022 року**) був сформований **у складі 5 осіб**, наступним чином:

**Виконуюча обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
Заступник Голови правління – Член правління - Гатрак Марія-Ірина
Йосипівна.**

Член правління (Головний бухгалтер) – Андрейчик Алла Василівна.

**Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - Член
правління - начальник відділу фінансового моніторингу - Валькова Іванна
Олександрівна.**

Член правління – Лендел Світлана Василівна.

Член правління – Черешня Володимир Володимирович.

IV. Рішенням Наглядової ради від 01 червня 2022 року № 01-4/1-53/22:

- Припинено повноваження Виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірини Йосипівни 01 червня 2022 року;

- Прийнято рішення про виключення з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостей про Гатрак Марію-Ірину Йосипівну (Виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та як про підписанта, - особу, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Виконуючий обов'язки Голови Правління згідно Статуту);

- Правлінню Банку:

· протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України відповідно до п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про припинення виконання обов'язків Голови Правління, покладених на Заступника Голови правління – Члена правління, Гатрак Марію-Ірину Йосипівну;

· розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826;

- Достроково припинено повноваження Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни 01 червня 2022 року;

- Правлінню Банку доручено:

· протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України відповідно до п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про дострокове припинення повноважень Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни;

· розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826;

- Призначено на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлану Василівну, строком повноважень - 3 (три) роки, з 02 червня 2022 року по 01 червня 2025 року включно;

- Затверджено вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни, з 02 червня 2022 року;

- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» доручено:

· протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України відповідно до п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни;

· розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826.

- Прийнято рішення включити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Лендел Світлану Василівну (Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та як про підписанта, - особу, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи - згідно Статуту);

- Затверджено умови трудового договору, що укладаються з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світланою Василівною; встановлено розмір її винагороди;

З 02 червня 2022 року встановлено кількісний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 5 осіб, з яких:

Голова Правління - Лендел Світлана Василівна.

Заступник Голови правління – Член правління - Гатрак Марія-Ірина Йосипівна.

Член правління (Головний бухгалтер) – Андрейчик Алла Василівна.

Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - Член правління - начальник відділу фінансового моніторингу - Валькова Іванна Олександрівна.

Член правління – Черешня Володимир Володимирович.

V. Рішенням Наглядової ради від 12 грудня 2022 року № 01-4/1-119/22:

- Припинено повноваження Гатрак Марії-Ірини Йосипівни на посаді Заступника Голови правління – члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у зв'язку з закінченням терміну повноважень;

- Призначено Гатрак Марію-Ірину Йосипівну Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» строком повноважень - 1 (один) рік, з 13 грудня 2022 року по 12 грудня 2023 року включно;

- Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» доручено:

· повідомити Національний банк України відповідно до ст.46 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про призначення Гатрак

Марії-Ірини Йосипівни Заступником Голови правління – Членом правління;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826;

- Затверджено умови трудового договору, що укладається з Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Гатрак Марією-Іриною Йосипівною; встановлено розмір її винагороди;

VI. Рішенням Наглядової ради від 12 грудня 2022 року № 01-4/1-119/22:

- Припинено повноваження члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Черешні Володимира Володимировича, з 26.12.2022 р. у зв'язку з закінченням терміну його повноважень;

- Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» доручено:

- повідомити Національний банк України відповідно до ст.46 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про припинення повноважень члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Черешні Володимира Володимировича;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826;

- Призначено Черешню Володимира Володимировича членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» строком повноважень - 1 (один) рік, з 27 грудня 2022 року по 26 грудня 2023 року включно;

- Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» доручено:

- повідомити Національний банк України відповідно до ст.46 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п.337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, - про призначення Черешні Володимира Володимировича Членом правління;

- розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826;

- Затверджено умови трудового договору, що укладається з членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Черешньою Володимиром Володимировичем; встановлено розмір його винагороди;

Персональний склад Правління

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(колегіального виконавчого органу, його комітетів **станом на 31.12.2022 року**)
був сформований у **складі 5 осіб**, наступним чином:

Голова Правління - Лендел Світлана Василівна

Члени Правління:

Заступник Голови правління – Член правління - Гатрак Марія-Ірина Йосипівна.

Член правління (Головний бухгалтер) – Андрейчик Алла Василівна.

Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - Член правління - начальник відділу фінансового моніторингу - Валькова Іванна Олександрівна.

Член правління – Черешня Володимир Володимирович.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», - виконавчий орган акціонерного товариства підзвітний загальним зборам і наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

Пунктом 12 ч.6 ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» встановлено, що до виключної компетенції Наглядової ради банку належить здійснення контролю за діяльністю правління банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення.

Згідно п.107 Розділу XII Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш, - Правління банку відповідає за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість банку;
- 2) відповідність діяльності банку законодавству України;
- 3) забезпечення поточного управління банком;
- 4) виконання рішень загальних зборів учасників банку та ради банку;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями банку;
- 6) реалізацію стратегії банку, бізнес-плану;
- 7) відповідність діяльності банку декларації схильності до ризиків.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку

Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою правління Банку та має право представляти Банк без доручення.

Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління за посадою.

Голова Правління банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Правління банку зобов'язане інформувати раду банку про виявлені в діяльності банку порушення законодавства, внутрішніх положень банку (якщо

такі порушення належать до визначеної законом компетенції ради банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з банком особами зобов'язань перед банком.

Персональний склад Комітетів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.01.2022 року та 31.12.2022 року)

1. КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ

Склад кредитного комітету станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Лендел С.В.	- член Правління;
Заст.голови:	Черешня В.В.	- член Правління;
Члени Комітету:	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Герасимович А.А.	- головний фахівець відділу банківської безпеки;
	Паращинець М.М.	- головний юрисконсульт юридичного відділу;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
Секретар	Багіна Х.І.	- головний економіст відділу кредитних операцій;
(у разі відсутності основного секретаря)	Грига А.І.	- провідний економіст відділу кредитних операцій.

Склад кредитного комітету станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
Заступник голови:	Черешня В.В.	- член Правління;
Члени Комітету:	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
	Янцо В.М.	- в.о.начальника відділу банківської безпеки;
	Паращинець М.М.	- головний юрисконсульт;
	Будник А.В.	начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
Секретар	Багіна Х.І.	- головний економіст відділу кредитних операцій;
(у разі відсутності основного секретаря)	Качур Н.П.	- начальник відділу кредитних операцій.

2. ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ

Склад тарифного комітету станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Лендел С.В.	-член Правління;
Заст.голови:	Рабченюк О.П.	- начальник операційного управління;
Члени комітету:	Черешня В.В.	- член Правління;
	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
Секретар (у разі відсутності основного секретаря)	Слущка Т.В. Росоха Н.М.	- головний економіст відділу маркетингу; - начальник відділу обслуговування юридичних осіб.

Склад тарифного комітету станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Рабченюк О.П.	- начальник Управління розвитку та контролю діяльності мережі;
Заступник голови:	Черешня В.В.	- член Правління;
Члени комітету:	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
Секретар	Кривцов А.В.	- провідний економіст відділу розвитку та аналізу діяльності мережі
(у разі відсутності основного секретаря)	Росоха Н.М.	- начальник відділу адміністрування та контролю операцій СГД

3. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ**Склад комітету з управління активами і пасивами станом на 01.01.2022 року:**

Голова Комітету:	Черешня В.В.	- член Правління;
Заст.голови:	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
Члени комітету:	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Лендел С.В.	- член Правління;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Корнєва І.Ю.	- заступник Голови Правління, член Правління;
Секретар	Марчук К.В.	- провідний економіст відділу

(у разі відсутності основного секретаря)	Сарканич М.О.	банківських ризиків; - заступник начальника відділу казначейських операцій.
--	---------------	--

Склад комітету з управління активами і пасивами станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Черешня В.В.	- член Правління;
Заступник голови:	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
Члени комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
	Валькова І.О.	- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу-член Правління-начальник відділу фінансового моніторингу
	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
Секретар	Лучинець Р.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
(у разі відсутності основного секретаря)	Сарканич М.О.	- заступник начальника відділу казначейських операцій.

4. КОМІТЕТ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Склад комітету з питань фінансового моніторингу станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Валькова І.О.	- начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;
В.о.Голови		особа, на яку покладаються виконання обов'язків відповідального працівника на період відсутності основного згідно наказу.
Члени Комітету:	Корнева І.Ю.	- заступник Голови Правління, член Правління;
	Лендел С.В.	- член Правління;
	Колотуха І.В.	- начальник відділу супроводження операцій по платіжних картках;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;

	Будник А.В. Курилець В.З. Паращинець М.М. Рабченко О.П. Гержені Я.О. Кривцов А.О. Павлов О.Ю. Чонка М.В.	-начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу; - начальник відділу казначейських операцій; - головний юрисконсульт юридичного відділу; - начальник операційного управління; - начальник відділу валютного контролю; - головний економіст відділу по контролю за роботою відділень; - начальник сектора депозитарної діяльності депозитарної установи; -начальник сектора торгівлі цінними паперами;
Секретар	Геба М.В.	- провідний економіст відділу фінансового моніторингу.

4. КОМІТЕТ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Склад комітету з питань фінансового моніторингу станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Валькова І.О.	- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу-член Правління-начальник відділу фінансового моніторингу
Заступник голови:	Лендел С.В.	- Голова Правління;
Члени Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Будник А.В.	-начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
	Паращинець М.М.	- головний юрисконсульт;
	Рабченко О.П.	- начальник Управління розвитку та контролю діяльності мережі;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
Секретар	Геба М.	- провідний економіст відділу фінансового моніторингу.

5. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМИ РИЗИКАМИ

Склад комітету з управління операційними ризиками станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Станкович Т.І.	- заступник головного бухгалтера;
Заст.голови:	Рабченюк О.П.	- начальник операційного управління;
Члени Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- в.о. Голови Правління, член Правління;
	Андрейчик А.В.	- головний бухгалтер, член Правління;
	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Будник А.В. Гержені Я.О.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу; - начальник відділу валютного відділу;
Секретар (у разі відсутності основного секретаря)	Марчук К.В. Шкоба А.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків; - економіст сектору торговця цінними паперами.

Склад комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
Заступник голови:	Рабченюк О.П.	- начальник Управління розвитку та контролю діяльності мережі;
	Валькова І.О.	- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу-член Правління-начальник відділу фінансового моніторингу
	Тарасенко С.В.	- начальник відділу інформаційної безпеки;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Янцо В.М.	- в.о. начальника відділу банківської безпеки;
	Лендєл С.В.	- Голова Правління;
	Будник А.В.	-начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
Секретар	Вачеля В.Р.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
(у разі відсутності	Лучинець Р.Ю.	- начальник відділу банківських

основного секретаря)		ризиків;
----------------------	--	----------

6. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЮ БЕЗПЕКОЮ

Склад комітету з управління інформаційною безпекою станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- в.о. Голови Правління, Перший заступник Голови Правління;
Заст. голови:	Тарасенко С.В.	- начальник відділу інформаційної безпеки;
Члени Комітету:	Корнєва І.Ю.	- заступник Голови Правління, член Правління;
	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Рабченюк О.П.	- начальник операційного управління;
	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
Секретар	Максим Р.В.	- інженер-програміст відділу інформаційної безпеки.

7. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ НЕПРАЦЮЮЧИМИ АКТИВАМИ

Склад комітету з управління непрацюючими активами станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
Заст. голови:	Томаш М.Ю.	- начальник відділу по роботі з непрацюючими активами;
Члени Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- в.о. Голови Правління, члена Правління;
	Лендел С.В.	- член Правління;
	Мікрюков С.В.	- заступник начальника відділу по роботі з непрацюючими активами;
	Герасимович А.А.	- головний фахівець відділу банківської безпеки;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Станкович Т.І.	- заступник головного бухгалтера;
Секретар	Коломієць І.О.	- юрист відділу по роботі з непрацюючими активами.

Склад комітету з управління непрацюючими активами станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	головний ризик-менеджер	
Заступник голови:	Томаш М.Ю.	- начальник відділу по роботі з непрацюючими активами;
Члени Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Валькова І.О.	- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу-член Правління-начальник відділу фінансового моніторингу
	Янцо В.М.	- в.о. начальника відділу банківської безпеки;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
Секретар	Коломієць І.О.	- юрисконсульт юридичного відділу.

8. БЮДЖЕТНИЙ КОМІТЕТ

Склад бюджетної комітету станом на 01.01.2022 року:

Голова Комісії:	Андрейчик А.В.	- головний бухгалтер, член Правління;
Заст.Голови:	Станкович Т.І.	-заступник головного бухгалтера;
Члени Комітету:	Рабченюк О.П.	-начальник операційного управління;
	Лендел С.В.	- член Правління;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
Секретар (у разі відсутності основного секретаря)	Бобускі О.Г.	-начальник відділу внутрішньобанківських операцій;
	Мадяр М.М.	- провідний економіст відділу податкового обліку.

Склад бюджетного комітету станом на 31.12.2022 року:

Голова Комісії:	Андрейчик А.В.	- Головний бухгалтер, член Правління
Заступник голови:	Станкович Т.І.	-заступник головного бухгалтера;
	Черешня В.В.	- член Правління;
Члени Комітету:	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;

	Рабченко О.П.	- начальник Управління розвитку та контролю діяльності мережі;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
Секретар	Костелей Н.	- заступник головного бухгалтера;
(у разі відсутності основного секретаря)	Мадяр М.М.	- провідний економіст відділу податкового обліку.

Відповідно до змісту Положення про оцінку ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- Оцінка діяльності Правління Банку проводиться у формі зовнішньої або внутрішньої оцінки щорічно по результатах роботи за календарний рік. При внутрішній оцінці вона здійснюється власними силами шляхом анкетування, опитування, інтерв'ювання тощо.

- Оцінка діяльності Правління Банку проводиться за ініціативою Голови Правління Банку та/або Голови Наглядової ради Банку, рішення щодо строків та способів проведення оцінки приймається на засіданні Наглядової ради Банку.

- Проведення внутрішньої оцінки забезпечується корпоративним секретарем або особою, що визначається розпорядженням Голови Наглядової ради Банку/Наглядовою радою Банку та яка забезпечує супроводження процедури внутрішньої оцінки, включаючи підготовку матеріалів для винесення необхідних питань на розгляд Наглядової ради, організацію зустрічей, направлення та збір заповнених анкет, узагальнення отриманих результатів, формування звітів по результатах оцінки для подання Наглядовій раді.

До об'єктів оцінки відносяться:

- робота Правління Банку в цілому (колективна оцінка);
- робота кожного комітету Правління Банку;
- робота кожного члена Правління Банку (індивідуальна оцінка).

Згідно пунктів 52, 54, 56 розділу I глави IV Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш, до основних функцій ради банку належать:

- постійний контроль за діяльністю правління банку та за відповідністю членів правління банку кваліфікаційним вимогам.

Цей контроль уключає аналіз інформації та пропозицій, отриманих від правління банку, а також прийнятих правлінням банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності окремих членів правління банку вимогам щодо професійної придатності та/або невідповідності правління банку вимогам щодо колективної придатності.

- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності правління банку в цілому, членів правління банку окремо, комітетів правління банку, оцінки відповідності членів правління банку кваліфікаційним вимогам, оцінки наявності

колективної придатності правління банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

Рада банку для визначення колективної придатності правління банку розробляє матрицю профілю правління банку з урахуванням вимог Національного банку до кваліфікації члена правління банку, а також додаткові критерії, визначені радою банку, яким має відповідати член правління банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

- за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності правління банку та підрозділів контролю вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи.

Такі заходи можуть включати заміну члена правління банку/керівника підрозділу контролю або забезпечення підвищення його кваліфікації, обрання нового члена правління для підтримання колективної придатності правління банку.

У 2022 році значна увага Наглядової ради приділялась ефективності роботи Правління. Наглядова рада здійснювала постійний контроль за діяльністю Правління банку, як безпосередньо, так і через підпорядкованих Наглядовій раді керівників підрозділів/підрозділи.

Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Артемом БУДНИКОМ надано звіти про результати моніторингу системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та звіти про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I - IV квартали 2022 року. За результатами аналізу виконання Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» рішень Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», прийнятих на її засіданнях протягом 2022 року, спостерігались випадки невиконання та/або часткового виконання окремих рішень прийнятих Наглядовою радою Банку, є також такі, що виконувалися з порушенням встановлених строків. Проте, до завершення 2022 року спостерігаються суттєві зміни та позитивна динаміка, згідно якої в IV кварталі 2022 року зафіксовано відсутність невиконаних рішень Наглядової ради, строк виконання яких було встановлено у звітному періоді.

Спостерігалось періодичне несвоєчасне виконання та/або невиконання Правлінням Банку рекомендацій відділу внутрішнього аудиту, ігнорування звернень підрозділів другої та третьої ліній захисту, направлених з метою отримання інформації.

Враховуючи, вимоги Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш, з метою забезпечення дотримання вимог пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 року №149 та пункту 88 розділу V Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного

банку України від 19 травня 2020 року № 65, - Головою Наглядової ради направлено звернення від 06 грудня 2022 року (Вих. № 04-4/2-84) Голові Правління Банку «Про проведення щорічної перевірки керівників банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади».

Даним зверненням доручено провести перевірку відповідності керівників банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, а незалежних директорів (членів Наглядової ради) – також стосовно їх відповідності вимогам щодо незалежності, підготувати інформацію про застосовані банком в процесі перевірки процедури, внутрішні документи, якими такі процедури затверджені, та подати матеріали перевірки та визначену інформацію Наглядовій раді у строк до 15 грудня 2022 року включно на розгляд та затвердження результатів здійсненої перевірки.

Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надано Наглядовій раді інформацію та матеріали проведеної перевірки. За результатами їх розгляду, Наглядовою радою Банку 22 грудня 2022 року (Протокол № 01-4/1-127/22) затверджено результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам. Також, повідомлено Національний банк України про результати перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

10 листопада 2021 року (Протокол №01-4/1-120/21) рішенням Наглядової ради затверджено Положення про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», на виконання п.4.1. якого Правлінням Банку листом від 28.02.2022 р. (вих.№01-1/15-30) на розгляд та затвердження Наглядовій раді надано Звіт про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами 2021 року.

23 березня 2022 року (Протокол №01-4/1-31/22) рішенням Наглядової ради затверджено Звіт про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами 2021 року, який розміщено на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

Впродовж 2022 року Правлінням Банку надано та Наглядовою радою розглянуто:

- 13.05.2022 р. (вих.№01-1/15-58) звіт Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за квітень 2022 року. Протокол Наглядової ради від 01 червня 2022 року № 01-4/1-51/22;
- 20.05.2022 р. (вих.№01-1/15-61/1) звіт Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за 1 квартал 2022 року. Протокол Наглядової ради від 01 червня 2022 року № 01-4/1-52/22/БТ;
- 01.08.2022 р. (вих.№01-1/15-98) звіт Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за II квартал 2022 року. Протокол Наглядової ради від 26 серпня 2022 року № 01-4/1-82/22/БТ;

- 20.09.2022 р. (лист від 09.08.2022 р. вих.№01-1/15-103) звіт Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за 2021 рік. Протокол Наглядової ради від 26 вересня 2022 року № 01-4/1-91/22 (з направленням на доопрацювання);
- 21.10.2022 р. (вих. №01-1/15-127) звіт Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за 2021 рік (повторно); Звіт про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕС БАНК» за 2021 рік; Плани та програми розвитку на 2022 рік. Протокол Наглядової ради від 28 листопада 2022 року № 01-4/1-117/22;

04 липня 2022 року згідно Протоколу Наглядової ради № 01-4/1-70/22, затверджено ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЩОРІЧНУ ОЦІНКУ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Оцінка - «2 = добре».

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи Правління по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

ВІДДІЛ БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ

Персональний склад працівників відділу банківських ризиків станом на 01.01.2022р.

Начальник відділу банківських ризиків – Свід О.Ю.

Провідний економіст відділу банківських ризиків - Марчук К.В.

Провідний економіст відділу банківських ризиків - Тереля В.В.

Провідний економіст відділу банківських ризиків (працівник, який має кваліфікаційне свідоцтво, з метою здійснення верифікації заставного майна) - Мицьо І.В.

Персональний склад працівників відділу банківських ризиків станом на 31.12.2022р.

Начальник відділу банківських ризиків – Лучинець Р.Ю.

Провідний економіст відділу банківських ризиків - Тереля В.В.

Провідний економіст відділу банківських ризиків - Вачеля В.Р.

Провідний економіст відділу банківських ризиків (працівник, який має кваліфікаційне свідоцтво, з метою здійснення верифікації заставного майна) - Мицьо І.В.

18 квітня 2022 року (Протокол № 01-4/1-41/22) Наглядовою радою розглянуто заяву від 04 квітня 2022 року про звільнення з посади за власним бажанням Начальника відділу банківських ризиків Свід О.Ю., та прийнято наступні рішення:

- Звільнити з посади Начальника відділу банківських ризиків Свід Олесю Юрїївну за власним бажанням з 18 квітня 2022 року (ст.38 Кодексу законів про працю України);
- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» видати наказ та повідомити Національний банк України засобами електронної пошти у порядку, передбаченому пунктом 337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 протягом трьох робочих днів про звільнення Начальника відділу банківських ризиків за власним бажанням.
- Погодити кандидатуру Лучинця Р.Ю. та призначити Лучинця Руслана Юрїйовича з 19 квітня 2022 року на посаду Начальника відділу банківських ризиків.
- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» видати наказ та повідомити засобами електронної пошти протягом трьох робочих днів Національний банк України відповідно до положень пп.5 п.337 глави 41 розділу VI про призначення Начальника відділу банківських ризиків.
- Розмістити оголошення на веб-сайті Банку для пошуку необхідної кандидатури на посаду головного ризик-менеджера Банку.

Листом Наглядової ради від 28 липня 2022 року (Вих. № 04-4/2-74) «Щодо розгляду заяви Марчук К.В. про звільнення з посади провідного економіста відділу банківських ризиків», - в межах повноважень, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від

11.06.2018 р. № 64; Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш; інших нормативно-правових актів Національного банку України, а також, - Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про відділ банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», - скеровано Голові правління Лендел С.В. заяву від 25 липня 2022 року на звільнення за власним бажанням з 08 серпня 2022 року провідного економіста відділу банківських ризиків Марчук К.В. (з погоджувальною відміткою Голови Наглядової ради) для прийняття управлінських рішень (пп.6 абз.4 п.8.4.9. Статуту Банку).

Одночасно, з метою забезпечення достатньої чисельності працівників відділу банківських ризиків (з урахуванням рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними), - Правлінню Банку доручено внести Наглядовій раді подання щодо заміщення посади провідного економіста у відділі банківських ризиків.

26 вересня 2022 року (Протокол № 01-4/1-90/22) Наглядовою радою розглянуто подання від 22.09.2022 р. №01-1/15-118 «Про кандидатуру на заміщення вакантної посади у відділі банківських ризиків» та прийнято рішення погодити Вачелю В.Р. як кандидата на заміщення вакантної посади провідного економіста відділу банківських ризиків.

25 червня 2021 року (Протокол №01-4/1-62/21) переглянуто та затверджено організаційну структуру підрозділів контролю Банку, а також, їх бюджети.

29 жовтня 2021 року (Протокол №01-4/1-105/21) введено додаткову штатну одиницю у відділ банківських ризиків.

31 січня 2022 року (Протокол №01-4/1-9/22/БТ) Наглядовою радою переглянуто та затверджено порядок подання Наглядовій раді щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої ліній захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

20 червня 2022 року (Протокол № 01-4/1-55/22/БТ) Наглядовою радою переглянуто бюджети підрозділів другої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та встановлено порядок подання щомісячних бюджетів Наглядовій раді для погодження. Зокрема, затверджено бюджет відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у складі 3,5 штатних одиниці.

Внутрішні нормативні документи відділу банківських ризиків, які подавалися на розгляд та затвердження Наглядової Ради у 2022 році:

Протоколом Наглядової ради від 26.10.2022р. №01-4/1-96/22:

- 1) затверджено:
 - Положення про відділ банківських ризиків АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
- 2) погоджено та скеровано на затвердження Голові Правління:
 - Посадову інструкція головного ризик – менеджера АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

- Посадову інструкція начальника відділу банківських ризиків АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
- Посадову інструкція провідного економіста відділу банківських ризиків АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
- Посадову інструкція провідного економіста відділу банківських ризиків АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
- Посадову інструкція працівника, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, з метою здійснення верифікації заставного майна АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Протоколом Наглядової ради від 22.12.2022р. №01-4/1-130/22 затверджено:

- Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників АТ "КОМІНВЕСТБАНК" з питань управління ризиками.

Щодо подання та розгляду Управлінської звітності відділу банківських ризиків впродовж 2022 року:

Начальником відділу банківських ризиків, на розгляд Наглядової ради листом від 28.02.2022 р. (вих.№01-1/15-28) надано звітність, у складі:

- Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.01.2022 р.;

- Звіту відділу банківських ризиків за 4 квартал 2021 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 23 березня 2022 року (Протокол № 01-4/1-32/22).

Начальником відділу банківських ризиків на розгляд Наглядової ради листом від 24.05.2022 р. (вих.№01-1/15-63) надано звітність, у складі:

- Звіту відділу банківських ризиків за 1 квартал 2022 року;

- Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування стратегічного ризику станом на 01.01.2022 р.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 20 червня 2022 року (Протокол № 01-4/1-58/22/БТ).

Начальником відділу банківських ризиків на розгляд Наглядової ради листом від 25.10.2022 р. (вих.№01-1/15-130) надано звітність, у складі: Звіту відділу банківських ризиків за II квартал 2022 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 26 жовтня 2022 року (Протокол № 01-4/1-105/22/БТ).

Начальником відділу банківських ризиків на розгляд Наглядової ради листом від 25.11.2022 р. (вих.№01-1/15-145) надано звітність, у складі: Звіту відділу банківських ризиків за III квартал 2022 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 28 листопада 2022 року (Протокол № 01-4/1-118/22/БТ).

Також відділом банківських ризиків на розгляд Наглядової ради скеровувались Щомісячні звіти відділу банківських ризиків, доповідні та службові записки.

Іншої звітності відділом банківських ризиків на розгляд Наглядової ради не надавалось.

За результатами роботи відділу банківських ризиків, Наглядова рада Банку не може вказати, що якість та результативність роботи підрозділу у звітному році покращилась. Проте, діяльність відділу банківських ризиків потребує подальшого вдосконалення.

Враховуючи вищенаведене, а також за результатами інспекційної перевірки Національного банку України, в цілому оцінка відділу банківських ризиків, його керівника та кожного працівників визнається:

Оцінка - «2 = добре».

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи підрозділів другої та третьої ліній захисту по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

ВІДДІЛ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА КОМПЛАЄНСУ

Персональний склад працівників відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу станом на 01.01.2022р. та на 31.12.2022р.

Начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу – Будник А.В.
Провідний фахівець відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу - Петрус О.С.

25 червня 2021 року (Протокол № 01-4/1-62/21) Наглядовою радою переглянуто організаційну структуру підрозділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та, з 01 липня 2021 року введено посаду Провідного фахівця відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу.

Одночасно, даним рішенням Наглядової ради провідного економіста відділу банківських ризиків Петруса О.С. погоджено на посаду Провідного фахівця відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу. Переведено, за його згодою Петруса О.С. з посади Провідного економіста відділу банківських ризиків на посаду Провідного фахівця відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу.

Організаційну структуру підрозділу внутрішнього контролю та комплаєнсу затверджено у складі двох штатних одиниць, яка залишається чинною станом на дату складання даного звіту.

31 січня 2022 року (Протокол №01-4/1-9/22/БТ) Наглядовою радою переглянуто та затверджено порядок подання Наглядовій раді щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

20 червня 2022 року (Протокол № 01-4/1-55/22/БТ) Наглядовою радою переглянуто бюджети підрозділів другої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та встановлено порядок подання щомісячних бюджетів Наглядовій раді для погодження.

Управлінська звітність відділом внутрішнього контролю та комплаєнсу готувалася не завжди своєчасно. Також, виникали зауваження щодо повноти квартальної звітності підрозділу. У процесі розгляду Управлінської звітності виникали окремі застереження та зауваження, які, по можливості, – виправлялись.

Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу на розгляд Наглядової ради листом від 21.02.2022 р. (вих.№01-1/15-23) «Щодо надання Звіту по СВК» надано звіт про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2021 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 23 березня 2022 року (Протокол № 01-4/1-25/22).

Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу на розгляд Наглядової ради листом від 24.06.2022 р. (вих.№01-1/15-80) «Щодо надання управлінської звітності відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за I квартал 2022 року» на розгляд Наглядової ради надано:

- Звіт про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2022 року;

- Звіт щодо комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2022 року;

- Звіт про результати стрес-тестування та оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2022 року;

- Звіт про інциденти комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2022 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 04 липня 2022 року (Протокол № 01-4/1-67/22/БТ).

Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу на розгляд Наглядової ради листом від 03.11.2022 р. № 01-1/15-137 на розгляд Наглядової ради надано Управлінську звітність відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за II квартал 2022 року у складі:

- Звіту про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 року;

- Звіту щодо комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 року;

- Звіту про результати стрес-тестування та оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 року;

- Звіту про розрахунок індикаторів та профіль комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.07.2022 року.

До листа від 03.11.2022 р. № 01-1/15-137 «Щодо надання Управлінської звітності відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за II квартал 2022 року» також додано:

- Звіт про інциденти комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 року;

- План заходів за результатами виявлень порушень/недоліків внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.07.2022 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 28 листопада 2022 року (Протокол № 01-4/1-109/22/БТ).

Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу на розгляд Наглядової ради листом від 26.12.2022 р. № 01-1/15-167 на розгляд Наглядової ради надано Управлінську звітність відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за III квартал 2022 року у складі:

- Звіту про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за III квартал 2022 року;

- Звіту щодо комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за III квартал 2022 року;

- Звіту про результати стрес-тестування та оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за III квартал 2022 року;

- Звіту про розрахунок індикаторів та профіль комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.10.2022 року.

До листа від 26.12.2022 р. № 01-1/15-167 «Щодо надання Управлінської звітності відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за III квартал 2022 року» також додано:

- Звіт про інциденти комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за III квартал 2022 року;

- План заходів за результатами виявлень порушень/недоліків внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.10.2022 року;

- Звіт про виконання Плану заходів за результатами виявлень порушень/недоліків внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом за II квартал 2022 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 05 січня 2023 року (Протокол № 01-4/1-8/23/БТ).

Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу на розгляд Наглядової ради листом від 31.01.2023 р. № 01-1/15-5 на розгляд Наглядової ради надано Управлінську звітність відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за IV квартал 2022 року у складі:

- Звіту про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2022 року;

- Звіту щодо комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2022 року;

- Звіту про результати стрес-тестування та оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2022 року;

- Звіту про розрахунок індикаторів та профіль комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01. 10.2023 року;

- Звіту про інциденти комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2022 року;

- Плану заходів за результатами виявлень порушень/недоліків внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.01.2023 року;

- Звіту про виконання Плану заходів за результатами виявлень порушень/недоліків внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом за III квартал 2022 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 01 березня 2023 року (Протокол № 01-4/1-21/23/БТ).

Іншої звітності відділом внутрішнього контролю та комплаєнсу на розгляд Наглядової ради не надавалось.

Внутрішні нормативні документи відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, які подавалися на розгляд та затвердження Наглядової Ради у 2022 році:

- ПОЛІТИКА ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджене рішенням Наглядової ради (протокол від 23 травня 2022 року № 01-4/1-43/22);

- Вимоги щодо інформаційного пакету документів, який подається для розгляду на засіданні Наглядової ради (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 20 липня 2022 року № 01-4/1-73/22),

на виконання розпорядження Голови Наглядової Ради згідно листа від 20 жовтня 2022 року № 04-4/2-81 «Щодо розроблення внутрішнього нормативного документу: «Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»:

- Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», погоджені Наглядовою радою від 26 жовтня 2022 року №01-4/1-99/22 та затверджені річними Загальними зборами акціонерів Банку

від 21 грудня 2022 року (Протокол № 01-22/02);

- Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку, (розроблена спільно з відділом банківських ризиків), затверджена рішенням Наглядової ради (протокол від 22 грудня 2022 року № 01-4/1-130/22).

Впродовж 2022 року відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу неодноразово залучався Наглядовою радою до проведення службових перевірок, завдань та доручень в межах повноважень та функціональних обов'язків підрозділу.

Наразі, оцінка відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу відображає оцінку роботи підрозділу другої лінії захисту по 4-бальній шкалі, та визнається, з урахуванням результатів інспекційної перевірки. Проте, робота підрозділу має тенденцію до покращення.

Враховуючи вищенаведене, в цілому оцінка відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, його керівника та працівника визнається:

Оцінка - «1 = задовільно».

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи підрозділів другої та третьої ліній захисту по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

ВІДДІЛ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

Персональний склад працівників відділу внутрішнього аудиту станом на 01.01.2022р.:

Начальник відділу внутрішнього аудиту - Яковлев Р.В.

Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Дюлай Н.Й.

Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Лубкович М.О.

Персональний склад працівників відділу внутрішнього аудиту станом на 31.12.2022р.:

Начальник відділу внутрішнього аудиту – вакантна посада

Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Дюлай Н.Й.

Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Лубкович М.О.

04 липня 2022 року (Протокол №01-4/1-65/22) Наглядовою радою Банку прийнято наступні рішення:

- за результатами розгляду заяви від 16.06.2022 р., - звільнено Романа ЯКОВЛЕВА з посади Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за власним бажанням на підставі ст.38 Кодексу законів про працю України, з 05 липня 2022 р.
- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» доручено:
 - видати наказ про звільнення за власним бажанням (ст.38 Кодексу законів про працю України);
 - протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України засобами електронної пошти у порядку, передбаченому пунктом 337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 про звільнення Романа ЯКОВЛЕВА з посади Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за власним бажанням;
 - розмістити оголошення на веб-сайті Банку для пошуку необхідної кандидатури на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту Банку.
- виконання обов'язків Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» покладено на Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту - Наталію ДЮЛАЙ (за її згодою), на період з 06.07.2022 р. до 05.01.2023 р. включно.
- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» доручено:
 - видати наказ про покладання виконання обов'язків Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту - Наталію ДЮЛАЙ (за її згодою).
 - протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України засобами електронної пошти у порядку, передбаченому пунктом 337 глави 41 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149, про покладання виконання обов'язків Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту - Наталію ДЮЛАЙ.

Наглядовою радою на засіданні 14 січня 2022 року:

- згідно Протоколу №01-4/1-5/22:
 1. Затверджено загальні заплановані витрати відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік.
 2. Затверджено орієнтовані напрямки зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік.

- згідно Протоколу №01-4/1-6/22:
 3. Розглянуто та затверджено Звіт про виконання річного плану аудиторських перевірок у 2021 році.
 4. Розглянуто та затверджено План роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-грудень 2022 року.
 5. Визначено та затверджено Стратегічний план роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на 2022 – 2024 роки.

Наглядовою радою на засіданні 31 січня 2022 року, згідно Протоколу №01-4/1-13/22: переглянуто та затверджено План роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-грудень 2022 року.

Наглядовою радою на засіданні 23 травня 2022 року:

- згідно Протоколу №01-4/1-48/22:

Розглянуто та затверджено Звіт про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік у складі:

 - Додатку №1 до звіту - Оцінка нормативної бази відділу та системи планування роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - Додатку №2 до звіту - Оцінка ефективності аудиторських дій та якість документування матеріалів внутрішніх аудитів, стан відстеження (моніторингу) впровадження аудиторських рекомендацій за результатами внутрішніх аудитів;
 - Додатку №3 до звіту – Самооцінки працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: головного аудитора відділу внутрішнього аудиту Лубкович М.О.; головного аудитора відділу внутрішнього аудиту Дюлай Н.Й.; начальника відділу внутрішнього аудиту Яковлева Р.В.
 - Додатку №4 до звіту – Інформація про проходження навчання працівниками відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік.

- згідно Протоколу №01-4/1-49/22:
 1. Розглянуто та затверджено Звіт про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2021 рік.
 2. Розглянуто та затверджено Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.

Наглядовою радою на засіданні 04 липня 2022 року, згідно Протоколу №01-4/1-70/22: розглянуто та затверджено ПОЛОЖЕННЯ ПРО МЕТОДОЛОГІЮ ТА ПРАКТИКУ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Наглядовою радою на засіданні 20 липня 2022 року, згідно Протоколу №01-4/1-75/22: переглянуто План роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-

грудень 2022 року та затверджено План роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на серпень-грудень 2022 року.

У 2022 році відділом внутрішнього аудиту за період січня – червня проведено шість планових аудиторських перевірок, за період серпня – грудня проведено одну планову аудиторську перевірку.

Також, за період листопада-грудня 2022 року здійснено чотирнадцять позапланових перевірок щодо позовних заяв фізичних осіб.

За результатами перевірок склалися аудиторські звіти, які надсилалися на ознайомлення Правлінню та подавалися на розгляд Наглядовій раді Банку. За результатами перевірок розроблялись плани заходів по усуненню недоліків та виконанню рекомендацій, які включали строки виконання та відповідальних осіб. Планування аудиторських перевірок здійснюється на основі ризик – орієнтованого плану, за допомогою якого визначаються пріоритети по напрямкам перевірок.

Наглядовою Радою заслуховувалися звіти Відділу внутрішнього аудиту стосовно поточних перевірок діяльності банку.

Наглядовою радою отримано звіт відділу внутрішнього аудиту банку про виконання річного плану аудиторських перевірок у 2022 році листом від 29.12.2022 року «Щодо виконання плану роботи відділу внутрішнього аудиту банку за 2022 рік та плану роботи відділу на 2023 рік».

Відділом внутрішнього аудиту виконувались оцінки якості звітів про ризики відділу банківських ризиків та відділу внутрішнього контролю та комплаєнс. Здійснювалась ідентифікація та оцінки ризиків з метою підготовки ризик-орієнтованого плану аудиторських перевірок на наступний рік. Оцінки якості звітів про ризики надавалися та надаються Наглядовій раді та Правлінню банку протягом року.

Щодо впровадження, внесення змін та доповнень до нормативно - методологічної бази відділу - нормативно-методологічна база відділу внутрішнього аудиту підтримувалась відповідно до нормативно-правових вимог.

По моніторингу виконання наданих рекомендації за результатами здійсненого аудиту Наглядова рада отримує від відділу внутрішнього аудиту інформацію кожні півроку, а в свою чергу, відділ внутрішнього аудиту - щоквартально від Правління.

Працівниками відділу внутрішнього аудиту підвищувалась кваліфікація у можливих випадках дистанційно.

Робота відділу внутрішнього аудиту Наглядовою радою за 2022 рік з урахуванням результатів інспекційної перевірки, - визнається доброю.

Оцінка відділу внутрішнього аудиту відображає оцінку роботи підрозділу третьої лінії захисту в цілому, його керівника та кожного працівника визнається по 4-бальній шкалі:

Оцінка - «2 = добре».

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи підрозділів другої та третьої ліній захисту по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2022 рік є Додатком 1 до звіту НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2022 рік.

На виконання вимог ст.51-1 Закону України «Про акціонерні товариства», Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку своєї роботи по 3-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно.

Запропоновані річним Загальним зборам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" до розгляду та затвердження наступний план заходів на 2023 рік.

З метою вдосконалення діяльності органів управління Банком та підпорядкованих/підзвітних підрозділів у 2022 році та на початку 2023 року вжиті системні заходи з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради банку та її членів, в тому числі - Правління Банку та підрозділів контролю, серед яких:

- затверджені політика винагород, положення про винагороду членів Правління; переглянуті повноваження щодо погодження змінної винагороди другій та третій лінії захисту в межах бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту; переглянуто та вдосконалено порядок виплати заохочувальних виплат підрозділів, підпорядкованих та підзвітних Наглядовій раді; розширено організаційну структуру та штатну чисельність працівників підрозділів 2-ї лінії захисту;

- переглянута та приведена у відповідність до вимог Нормативно-правових актів НБУ організаційна структура Банку, підрозділів, підпорядкованих та підзвітних Наглядовій раді;

- переглянуто положення Про визначення пов'язаних осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та контроль за проведенням операцій з їхньою участю;

- розглянуто та затверджено Звіт з винагороди членів Правління Банку;

- затверджено Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку на 2022 рік; Методики проведення внутрішньої оцінки якості діяльності внутрішнього аудиту банку, Методику планування аудиторського завдання відділу внутрішнього аудиту; План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2023 рік;

- вжито ряд важливих кроків по вдосконаленню СВК: оновлено накази; передбачено відповідальних осіб за виявлення недоліків СВК; розглядається звітність щодо СВК та щоквартальна оцінка; впроваджено навчання керівників та інших працівників Банку з питань СВК; затверджено Критерії оцінки відділом внутрішнього аудиту ефективності СВК в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

- оновлено/затверджено внутрішні нормативні документи Банку;

- щодо капіталізації Банку;

- розроблено та затверджено Орієнтовний план навчання/підвищення кваліфікації членів Наглядової Ради на 2023 рік; список осіб для зарахування до кадрового резерву на 2023 рік; Орієнтовний план засідань Наглядової Ради;

- розроблено та затверджено вимоги щодо інформаційного пакету документів, який надається для розгляду на засіданні Наглядової ради;

- розгляд бюджету Банку;

- вжито інші заходи з метою приведення діяльності банку до вимог чинних нормативно-правових актів НБУ.

У 2023 році також заплановано ряд заходів, які вживатимуться з метою максимального вдосконалення діяльності Банку, що визначені рішеннями Наглядової ради Банку з врахування при цьому, воєнного стану.

У зв'язку з запровадженням воєнного стану, введеного на всій території України на підставі Указу Президента України №64/2022 від 24 лютого 2022 року «Про введення воєнного стану в Україні» в зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України рішенням Наглядової ради було призупинено заплановану на 2022 рік програму капіталізації Банку та затверджений 30 листопада 2021 року (згідно Протоколу № 01-4/1-131/21) План капіталізації

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2022 рік та Орієнтований план проведення капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у 2022 році.

Згідно програми капіталізації, заплановано збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до 350 000 000,00 грн. Збільшення статутного капіталу Банку здійснюватиметься із залученням додаткових внесків шляхом розміщення додаткових акцій у кількості 20 000 штук, номінальною вартістю 5 000,00 грн. за 1 акцію. Загальна сума збільшення статутного капіталу банку складе - 100 000 000,00 грн.

Наглядовою радою в найближчі перспективі вживатимуться наступні заходи з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради банку, членів Наглядової ради банку, а також Правління Банку та підрозділів контролю:

- розроблення та затвердження Положень, що регламентують встановлення індивідуальних цілей для ключових працівників, а також механізм здійснення оцінки поставлених цілей;

- розроблення та затвердження Програми інтеграції та адаптації нових керівників та ключових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- розроблення та затвердження Положення про розподіл повноважень між членами Наглядової ради Банку.

- розроблення та затвердження стратегії та бізнес-моделі;

- розгляд та затвердження бюджету Банку, з урахуванням обставин воєнного стану та після їх завершення;

- розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують порядок здійснення оцінки ефективності діяльності кожного працівника;

- розгляд та затвердження положення, що регламентує порядок здійснення оцінки ефективності діяльності Ради Банку в цілому, її комітетів і кожного члена, кожного члена, а також підрозділів контролю (за винятком підрозділу внутрішнього аудиту);

- розгляд та затвердження Методитки проведення внутрішньої оцінки якості діяльності відділу банківських ризиків та відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

- розгляд та затвердження Методитки проведення внутрішньої оцінки якості діяльності членів Правління та комітетів Правління Банку;

- включення до порядку денного засідань Загальних зборів акціонерів та Ради Банку питання затвердження звітів з винагороди членів Ради та Правління Банку відповідно;

- перегляд Політики винагороди АТ "КОМІНВЕСТБАНК", в основі документа має бути Колективний договір та інші документи згідно чинного законодавства;

- інші заходи, які потребуватимуться в існуючих реаліях та у зв'язку з викликами, які виникатимуть внаслідок дії обставин воєнного стану;

- приведення у відповідність до вимог чинного законодавства Статуту Банку, Положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду та Правління.

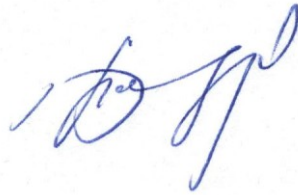
В подальшому, Наглядовою радою Банку в межах її компетенції, визначеної Статутом Банку, й надалі здійснюватимуться заходи, направлені на:

- 1) забезпечення реалізації основних напрямків діяльності Банку, визначених Вищим органом Банку;

- 2) забезпечення безперебійної роботи Банку та організація роботи і складу Правління, які забезпечуватимуть отримання прибутку від основної діяльності;

- 3) захист інтересів акціонерів;
- 4) забезпечення дотримання органами Банку вимог чинного законодавства України і міжнародних договорів, конвенцій тощо, ратифікованих Верховною радою України;
- 5) забезпечення функціонування належної системи контролю в Банку.

Голова Наглядової ради



Володимир ГІСЕМ

**ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
за 2022 рік**

№ з\п	Предмет оцінювання роботи Наглядовою ради	Суб'єкти оцінювання	Предмет оцінювання	Оцінка (бал)
1.1.	Склад Наглядової ради	<u>Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.01.2021 р., обраної рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-19/03 від 10.12.2019 року) сформований 10.12.2019 р. в кількості 7 осіб:</u> Голова Наглядової ради (обраний Головою Наглядової ради з числа її членів, згідно рішення Наглядової ради від 10 грудня 2019 року №01-4/1-51/19) - 1) Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородський коньячний	Відповідність складу ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів ради банку повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк. Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», обраних кожної каденції. Пунктом 8.3.1. Статуту Банку, затвердженого Рішенням позачергових Загальних	3

- завод.
- Члени Наглядової ради:**
- 2) **Білинець Надія Григорівна**, представник ТОВ «Латуж»;
 - 3) **Жук Валерій Миколайович**, незалежний член;
 - 4) **Разгулова Ольга Володимирівна**, незалежний член;
 - 5) **Рудова Юлія Вікторівна**, представник ОП Ужгородський коньячний завод;
 - 6) **Степаненко Анатолій Іванович**, незалежний член;
 - 7) відсутній - представник ТОВ «Плодоовоч-Уж».

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України №516 від 30.11.2020 р. Члену Наглядової ради, Ознобкіній Т.П., відмовлено в погодженні на посаду Національним банком України.

Згідно листа акціонера - ТОВ «Плодоовоч-Уж» від 25.01.2021 р. (вих.№юр-10/21) «Щодо заміни Члена Наглядової ради – представника акціонера», повноваження Ознобкіної Т.П. припинені у зв'язку з її відкликанням та заміною на іншого кандидата – Гончарук Ірину Сергіївну.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного

зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол від 31 січня – 01 лютого 2022р. № 01-22/01) встановлено, що кількісний склад Ради банку не може становити менше 5 (п'яти) осіб.

		<p>Банку України від 19 квітня 2021 р. №154 «Про відмову в погодженні Гончарук Ірини Сергіївни як кандидата на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» - відмовлено в погодженні Гончарук Ірини Сергіївни як кандидата на посаду члена Наглядової ради.</p> <p><u>Персональний склад Наглядової ради Банку станом з 21.12.2022 р. по 31.12.2022 р. був сформований, в кількості 6 осіб:</u></p> <p><u>1) Голова Наглядової ради</u> (згідно рішення Наглядової ради від 22 грудня 2022 року №01-4/1-124/22)- Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського кон'ячного заводу.</p> <p><u>Члени Наглядової ради:</u></p> <p>2)Гончарук Володимир Васильович, представник ТОВ «Латуж»;</p> <p>3)Дамаскіна Валентина Сергіївна, незалежний директор;</p> <p>4)Жук Валерій Миколайович, незалежний директор;</p> <p>5)Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний директор;</p> <p>6)Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський кон'ячний завод.</p>		
1.2.	Структура Наглядової ради	-	Оптимальність існуючої структури Наглядової ради/Ради (співвідношення виконавчих, невиконавчий, незалежних членів). У складі	2

			Наглядової ради кожної з каденцій повноваження членів наглядової ради не розмежовані.	
1.3.	Діяльність Наглядової ради як колегіального органу	<p>Голова Наглядової ради: Організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них; затверджує порядок денний засідань Наглядової ради; організовує обрання секретаря загальних зборів; організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради; організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку; готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку; підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку; здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради; здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.</p> <p>Члени Наглядової ради мають право: брати участь у засіданнях Правління Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для</p>	<p>Колективна придатність ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.</p> <p>Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Організаційною формою роботи Ради Банку є засідання. Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку або на вимогу одного із членів Ради Банку. Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Правління (чи одного з членів). На вимогу Ради Банку в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління, Заступники Голови Правління або інші члени Правління та інші визначені нею особи. Засідання Ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради Банку вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів Ради Банку.</p>	3

виконання своїх функцій; знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку; вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку. Обов'язки членів Наглядової ради: діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку; особисто брати участь засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності; дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів); дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати

		<p>конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку членом Наглядової ради, який є його представником; утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку; своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.</p>		
2.	<p>Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб</p>	<p>Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородський коньячний завод;</p>	<p>Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Голова Наглядової ради; ПрАТ «Страхова компанія» Поліс-Центр» - Голова Наглядової ради; Корпорація «Укрвинпром» - Віце-президент; Територіальне відділення всеукраїнської ГО «Асоціація платників податків України» в Закарпатській області, Член ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ОП Ужгородський коньячний завод - Голова комісії з</p>	3

<p>або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну</p>		<p>припинення (перетворення); Корпорація «Закарпатсадвинпром» - Генеральний директор; ТОВ «Плосківський завод мінвод» -Генеральний директор. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол від 21 грудня 2022р. № 01-22/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Порядок виплати грошової винагороди Члену Наглядової ради регламентується Положенням про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».</p>	
	<p>Член Наглядової ради Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;</p>	<p>Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради (до 21.12.2022 р.); ПрАТ «Страхова компанія» Поліс-Центр» - Член Наглядової ради; ТОВ «ГАСТРОНОМ МУКАЧЕВО» - директор. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ТОВ «ЛАТУЖ» - директор.</p>	<p>3</p>
	<p>Член Наглядової ради Жук Валерій Миколайович, незалежний член;</p>	<p>Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради (до 21.12.2022 р.); ТДВ «Інститут обліку і фінансів» НААН - Голова вченої ради. ГО «Федерація аудиторів, бухгалтерів і фінансистів України» -</p>	<p>3</p>

			<p>Голова Ради.</p> <p>Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ННЦ «Інститут аграрної економіки» - Головний науковий співробітник; ТОВ «Міжнародний інститут аудиту».</p> <p>Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол від 21 грудня 2022р. № 01-22/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Порядок виплати грошової винагороди Члену Наглядової ради регламентується Положенням про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».</p>	
		<p>Член Наглядової ради Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;</p>	<p>Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (до 21.12.2022 р.).</p> <p>Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол від 21 грудня 2022р. № 01-22/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Порядок виплати грошової винагороди Члену Наглядової ради регламентується Положенням про винагороду</p>	<p>3</p>

			членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».	
		Член Наглядової ради Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради (до 21.12.2022 р.); ОП Ужгородський коньячний завод - Член комісії з припинення (перетворення). Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: Корпорація «Закарпатсадвинпром» - Перший заступник Генерального директора. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол від 21 грудня 2022р. № 01-22/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Порядок виплати грошової винагороди Члену Наглядової ради регламентується Положенням про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».	3
		Член Наглядової ради Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради (до 21.12.2022 р.).	3
		Член Наглядової ради Гончарук Володимир Васильович, представник ТОВ «Латуж»;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відомості відсутні.	3

			Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол від 21 грудня 2022р. № 01-22/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Порядок виплати грошової винагороди Члену Наглядової ради регламентується Положенням про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».	
		Член Наглядової ради Дамаскіна Валентина Сергіївна, незалежний член;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відомості відсутні. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол від 21 грудня 2022р. № 01-22/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Порядок виплати грошової винагороди Члену Наглядової ради регламентується Положенням про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».	3
3.	Оцінка незалежності	Член Наглядової ради Жук Валерій Миколайович, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства».	3

	кожного з незалежних членів Наглядової ради	Член Наглядової ради Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Дамаскіна Валентина Сергіївна, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
4.	Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет наглядової ради з питань аудиту	Перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження у 2022 році: Комітети Наглядової ради у 2022 році не створені. Згідно ст.63 Закону України «Про Національний банк України», - Національний банк не має права вимагати від банків виконання операцій та інших дій, не передбачених законами України та нормативними актами Національного банку. На засіданні Наглядової ради 31.01.2022 р. (Протокол № 01-4/1-11/22/БТ) прийнято рішення: не створювати комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками та комітету з питань винагороди Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Виконання функцій комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками та комітету з питань винагороди Наглядової ради здійснювати Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК».	Ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» встановлено, що виключно Рада системно важливого банку зобов'язана утворити такі постійно діючі комітети: - комітет з питань аудиту (аудиторський комітет); - комітет з управління ризиками; - комітет з питань винагород. Рада банку, що не визначений Національним банком України системно важливим, <u>має право</u> утворювати постійні чи тимчасові комітети. П.31 глави 4 розділу I Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України ввід 11.06.2018 р. №64, встановлено, що Рада банку з метою підвищення ефективності управління ризиками має право створити комітет ради банку з управління ризиками. Рада банку зобов'язана створити комітет ради банку з управління ризиками у випадках, передбачених законодавством України. Згідно пункту 33 глави 5 розділу I Положення	3

	окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)		про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України ввід 11.06.2018 р. №64, - Рада банку сама виконує функції комітету з управління ризиками, якщо вона не створила відповідний комітет.	
5.	Оцінка виконання наглядовою радою поставлених цілей.		Предет оцінювання включає: <ul style="list-style-type: none"> •обґрунтованість і зрозумілість цілей, що лежать в основі стратегії •основні ризики і можливості •конкурентні переваги суспільства •наявність вимірюваних показників, за якими можна судити про ступінь успішності або неуспішності прийнятої стратегії, необхідності змін в ній та ін.) •Виключна компетенція Наглядової ради згідно із Статутом 	3
6.	Ефективність роботи Корпоративного секретаря Наглядової ради	Відсутній	-	-
7.	Оцінка	Голова Наглядової ради: організовує роботу	Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою	3

<p>ефективності існуючої практики підготовки і проведення засідань Наглядової ради</p>	<p>Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них; затверджує порядок денний засідань Наглядової ради; організовує обрання секретаря загальних зборів; організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради. Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо– або відео-зв’язку) у випадку відрадження, відпустки, тимчасової непрацездатності тощо, про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради. Головуючий на засіданні Наглядової ради має брати участь в засіданні безпосередньо. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради.</p>	<p>Голови Ради Банку або на вимогу одного із членів Ради Банку. Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Правління (чи одного з членів). Засідання Ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь (в тому числі дистанційно) у засіданні та мають право голосу. Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Члени Наглядової ради можуть голосувати “за” або “проти” прийняття рішення. У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати свої дії, про що робиться застереження в протоколі. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведено таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування. Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, голосує шляхом направлення відповіді корпоративною</p>
--	---	--

			<p>електронною поштою на направлений йому головуєчим на засіданні проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради «за» або «проти» щодо проекту рішення).</p> <p>Член Наглядової ради зобов'язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженої в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти третіх осіб.</p> <p>Результати голосування зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.</p>	
8.	Ділова репутація членів ради банку	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського кон'ячного заводу;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Член Наглядової ради Жук Валерій Миколайович, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3

		Член Наглядової ради Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
9.	Професійна придатність членів ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення. Знання, навички і досвід	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради.	Голова та члени ради банку є керівниками банку. Професійна придатність керівника банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника банку. Керівники банку повинні мати вищу освіту. Кваліфікаційні вимоги до керівників банку встановлюються Національним банком України. Члени ради банку не можуть входити до складу правління банку, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору.	3

			<p>Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.</p> <p>Не менше половини членів ради банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.</p>	
10.	<p>Ефективність методів і процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, включаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю;</p> <p>якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень,</p>	<p>Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради.</p>	<p>Коллективна придатність ради банку відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.</p> <p>Члени ради банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення радою банку її повноважень, тобто рада банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності банку, за які члени ради банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління банком [управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування].</p> <p>Рада банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.</p>	3

	визначених у протоколах засідань ради банку		Члени ради банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени ради банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими правлінням банку, та їх виконанням.	
11.	Наявний та потенційний конфлікт інтересів	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради.	Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень. Конфлікт інтересів у Голови Наглядової ради та Членів Наглядової ради – відсутні.	3
12.	Наявність достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена ради банку	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради всіх каденцій.	Можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків	3

Оцінка ефективності діяльності ради банку в цілому, її комітетів і кожного члена ради включає питання, визначені п.61 Рішення Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш "Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", в тому числі вимоги, передбачені статтею 51-1 Закону України «Про акціонерні товариства».

Професійна придатність членів ради банку та їх ділова репутація визначалася згідно п.61 Рішення Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш "Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України".

Оцінка роботи Наглядової ради щодо складу та порядку роботи включала:

1. Співвідношення питань поточного характеру і стратегічних питань на порядку засідань
2. Обґрунтованість розподілу засідань між очними і заочними (з урахуванням обставин пандемії).
3. Ефективність проведення засідань Наглядової ради
4. Якість роботи апарату Наглядової ради і інформаційне забезпечення роботи Наглядової ради
5. Наявність плану роботи Наглядової ради, розподіл обов'язків серед членів Наглядової ради
6. Чисельність Наглядової ради
7. Структура Наглядової ради
8. Наради незалежних / невиконавчих директорів
9. Наявність конфліктів інтересів
10. Наявність комітетів Наглядової ради і якість їх роботи
11. Роль Голови Наглядової ради і відносини з ним
12. Психологічна атмосфера в Наглядовій раді
13. Ситуація з заміщенням Голови виконавчого органу та інших вищих менеджерів
14. Професійна підготовка членів Наглядової ради

Оцінка роботи Наглядової ради за основними показниками включала:

1. Досягнення поставлених перед Банком цілей. Роль Наглядової ради: впливати на стимули вищого менеджменту сумлінно виконувати свої обов'язки сформульовані стратегії. Оцінка порівнює результати з цілями.
2. Наявність і якість необхідних внутрішніх документів. Основа роботи Наглядової ради: набір ясних і затверджених процедур, закріплених у внутрішніх документах. Наглядова рада має встановити подібний порядок на всіх рівнях організації. Кількість і зміст внутрішніх правил і регламентів залежить від типу організації, складності структури і вимог регулятора.
3. Вплив Ради на поліпшення іміджу Банку. Мета: берегти репутаційний капітал банку Наглядова рада має розглядати питання поліпшення іміджу і ризиків втрати репутації.
4. Вплив Ради на кадрову політику Банку на рівні вищого менеджменту. Завдання включають в себе: Залучення і утримання менеджерів вищої ланки. Забезпечення наявності кадрового резерву для керівних посад.
5. Ефективність захисту інтересів акціонерів та інших учасників корпоративних відносин. Наглядова рада, як представник інтересів акціонерів повинен розглянути на своїх засіданнях на що надходять від акціонерів звернення і скарги, і відреагувати на них.

6. Оцінка якості роботи Наглядової ради з боку вищого менеджменту, конструктивність відносин з менеджментом. Вищий менеджмент може оцінити рівень співпраці з Наглядовою радою, підтримку отриману з боку Наглядової ради в реалізації цілей банку, вплив Наглядової ради на оперативну діяльність.

7. Ефективність системи внутрішнього контролю. Рада має гарантувати акціонерам, що існуюча в Банку система внутрішнього контролю сприяє належному виконанню менеджментом своїх функцій, в тому числі слідування внутрішнім документам Банку. При оцінці враховується думка служби внутрішнього контролю та комплаєнсу.

8. Дотримання кодексу корпоративного управління Банку та інших норм корпоративного управління. Завдання Наглядової ради: регулярний контроль і огляд практики корпоративного управління. Оцінка визначається на основі числа порушень прийнятих в Банку норм корпоративної поведінки.

9. Ступінь виконання рішень Наглядової ради. Оцінка ґрунтуватися на порівнянні рішень, прийнятих Наглядовою радою, і результатів виконання даних рішень.

Труднощі, які виникали у Наглядової ради, пов'язані з оцінкою роботи Наглядової ради в цілому

- Рішення - залучення зовнішніх консультантів, які не пов'язані з банком іншими інтересами
- Включення в підсумкову оцінку, в основному, об'єктивних показників, складених на основі протоколів засідань Наглядової ради.

Цілі, яких намагалася досягти Наглядова рада, проводячи оцінку:

- Мета: об'єктивність і незалежність оцінки
- Ставлення членів Наглядової ради до процедури самооцінки - вирішальний елемент: підхід Голови Наглядової ради

Індивідуальна оцінка членів Ради.

- активізувати роботу Наглядової ради і особисту участь її членів
- підвищити вклад кожного члена в забезпечення успішної роботи Банку в цілому та власне Наглядової ради
- виявити сфери, в яких їх діяльність може бути поліпшена

Робота Наглядової ради в цілому, Голови Наглядової ради та кожного члена Наглядової ради за 2022 рік визнається за наступною оцінкою:

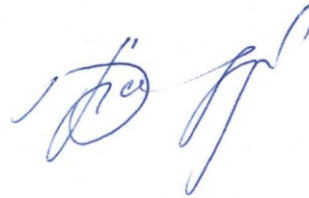
Оцінка - «2 = добре».

На виконання вимог ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства», Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку своєї роботи по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

Оцінка діяльності Наглядової ради, включає:

- 1) оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- 2) оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, у тому числі інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- 3) оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради;
- 4) оцінку компетентності та ефективності кожного комітету Наглядової ради (комітети не створювались);
- 5) оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.
- 6) містить інформацію про її внутрішню структуру, процедури, що застосовуються під час прийняття нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Голова Наглядової ради



Володимир ГІСЕМ

Прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і
печаткою
151 (сто п'ятдесят один)
аркуш

Голова Наглядової ради
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Гісем В.В.

