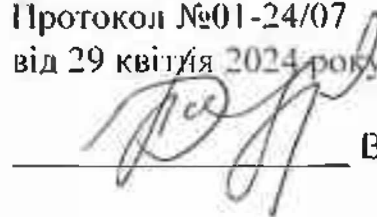


ЗАТВЕРДЖЕНО:

Річними Загальними зборами акціонерів
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Протокол №01-24/07
від 29 квітня 2024 року



Володимир ГУСЕМ

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"**

за 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 71 Закону України «Про акціонерні товариства» та в Статуті Банку.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2023 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 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 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 сфер 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 01.01.2023 р., на 06.06.2023 р. складав 6 осіб; станом на 31.12.2023 р. складав 3 особи;

- 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 формується із забезпеченням принципу, за якого не менш як на одну третину повинна складатися з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи.

Незалежні директори відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства».

Банк впродовж звітного 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.

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 банку (протокол №01-22/01 від 31.01. – 01.02.2022р.), станом на дату формування даного Звіту не розмежовані, оскільки очікується Наглядова рада перебуває на етапі формування.

Відповідно до вимог пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 року №149 та абзацу 3 пункту 88 розділу V Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65, - Банк не рідше ніж один раз на рік перевіряє керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника банку щодо їх відповідності вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.

На виконання вимог чинного законодавства України Банком забезпечено проведення вищевказаної перевірки, результати якої розглянуто та затверджено Позачерговими загальними зборами акціонерів (Протокол № 01-23/06 від 12 грудня 2023 року). Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 31.12.2023 року повідомлено Національний банк України про результати перевірки.

**Склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» впродовж 2023 року.**

Персональний склад Наглядової ради Банку станом з 01.01.2023 р. по 06.06.2023 р. був сформований, в кількості 6 осіб:

- 1) ПІСЕМ Володимир Васильович, представник акціонера - ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД (Голова Наглядової ради);**
- 2) ГОНЧАРУК Володимир Васильович, представник акціонера - ТОВ «ЛАТУЖ»;**
- 3) ДАМАСКІНА Валентина Сергіївна, незалежний директор;**
- 4) ЖУК Валерій Миколайович, незалежний директор;**
- 5) РАЗГУЛОВА Ольга Володимирівна, незалежний директор;**
- 6) РУДОВА Юлія Вікторівна, представник акціонера - ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД (Постійнодіючий Секретар Наглядової ради).**

Вищезазначений склад Наглядової ради був обраний річними загальними зборами акціонерів АТ "КОМІНВЕСТБАНК" (Протокол №01-22/02 від 21 грудня 2022 року).

Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) достроково припинено повноваження всього вищеперліченого складу Наглядової ради.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом з 06.06.2023 р. по 31.12.2023 р. був сформований, в кількості 6 осіб:

- 1) АКІНШИНА Тетяна Петрівна (незалежний директор);**
- 2) ГОНЧАРУК Володимир Васильович (представник акціонера – ТОВ «ЛАТУЖ»);**
- 3) ДОЛЖЕНКО Ольга Володимирівна (незалежний директор);**
- 4) МЕРЗА Денис Бейлович (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД);**
- 5) САРНАВСЬКА Людмила Анатоліївна (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД);**
- 6) ТАБАЧНИКОВ Олександр Юхимович (незалежний директор).**

Вищезазначений склад Наглядової ради був обраний позачерговими загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Протокол №01-23/02 від 06 червня 2023 року).

Відповідно до пп.1 абз.2 ч.1 ст.80 Закону України «Про акціонерні товариства» без рішення загальних зборів акціонерів припинені повноваження членів Наглядової ради, обраних 06 червня 2023 р., на підставі їх письмових повідомлень (за власним бажанням):

- 1) АКІНШИНОЇ Тетяни Петрівни з 31 жовтня 2023 року;**
- 2) МЕРЗИ Дениса Бейловича з 15 листопада 2023 року;**
- 3) САРНАВСЬКОЇ Людмили Анатоліївни з 21 листопада 2023 року.**

Загальна статистика проведення засідань Наглядової Ради протягом 2023 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 2023 році засідання Наглядової Ради відбувались значно частіше.

Всього за звітний період було **проведено 5 (п'ять) засідань Наглядової Ради на яких розглянуто 77 (сімдесят сім) 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 2023 рік, та загальний опис прийнятих на них рішень:

<u>ЗАСІДАННЯ 1 - 05 січня 2023 року</u>
<u>Протокол № 01-4/1-1/23/БТ</u> <u>Питання №1.</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. <u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.
<u>Протокол № 01-4/1-2/23</u> <u>Питання №1.</u> Розгляд Орієнтовної Програми навчання/підвищення кваліфікації членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду. <u>Прийняте рішення:</u> За результатами розгляду, - затвердити Орієнтовну Програму навчання/підвищення кваліфікації членів Наглядової ради НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2023 рік (Додаток до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року № 01-4/1-2/23).
<u>Протокол № 01-4/1-3/23</u> <u>Питання №1.</u> Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за грудень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду. <u>Прийняте рішення:</u> 1. За результатами розгляду звітів за підсумками проведеної у грудні 2022 року роботи підрозділів другої та третьої лінії захисту, - прийняти до відома інформацію, згідно:

- Звіту відділу банківських ризиків за грудень місяць 2022 р. від 30.12.2022 р.
- Начальника відділу банківських ризиків Руслана ЛУЧИНЦЯ;
- Звіту про проведену роботу відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (за листопад 2022 року – грудень 2022 року) від 26.12.2022 р.
- Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу Артема БУДНИКА;
- Звіту відділу за грудень 2022 року В.о. начальника відділу внутрішнього аудиту Наталії ДЮЛАЙ від 29.12.2022 р.
- 2. За результатами розгляду, - затвердити:
 - Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-3/23/БТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за грудень 2022 року»;
 - Додаток №2 до Протоколу № 01-4/1-3/23/БТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за грудень 2022 року»;
 - Додаток №3 до Протоколу № 01-4/1-3/23/БТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за грудень 2022 року».
- 3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» провести виплату змінної частини (особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат)) працівникам підрозділів другої та третьої лінії захисту згідно затверджених щомісячних бюджетів у термін 5 робочих днів з дати прийняття даного рішення.
- 4. Погодити проведені преміювання працівників згідно звернення від 16.12.2022 р. «Щодо погодження преміювання працівників до 30 річниці створення АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

Протокол № 01-4/1-4/23

Питання №1.

Розгляд результатів позапланових аудиторських перевірок за позовними заявами фізичних осіб про повернення банківського вкладу та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити результати позапланових аудиторських перевірок, проведених відділом внутрішнього аудиту, згідно:
 - 1) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Прокопець Тетяни Євгенівни до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - 2) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Сенька Євгена Володимировича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - 3) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Поповича Мирослава Дмитровича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - 4) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Попович Руслани Омелянівни до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - 5) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Грабаря Василя Михайловича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - 6) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Диниса Юрія Юрійовича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - 7) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Сацика Сергія Михайловича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
 - 8) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Цанька Івана

Володимировича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

9) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Цанька Юрія Івановича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

10) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Цанька Володимира Івановича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

11) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Цанько Мирослави Володимирівни до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

12) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Цанько Тетяни Алойсівни до АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

13) Аудиторського висновку щодо позовної заяви фізичної особи Ясірко Алли Василівни до АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Голові Правління Світлані ЛЕНДЄЛ забезпечити долучення результатів позапланових аудиторських перевірок до матеріалів відповідних кримінальних проваджень та судових проваджень у строк до 13 січня 2023 року включно.

Письмові докази про направлення/подання аудиторських висновків до відповідних судових та правоохоронних органів надати Наглядовій раді у строк до 16 січня 2023 року включно.

3. Відповідальним особам Банку прийняти до виконання висновки, пропозиції та рекомендації, надані відділом внутрішнього аудиту за результатами позапланових аудиторських перевірок.

4. Відділу внутрішнього аудиту здійснити процес моніторингу/відстеження результатів позапланових аудиторських перевірок.

Протокол № 01-4/1-5/23

Питання №1.

1. Розгляд інформації відділу внутрішнього аудиту від 29.12.2022 року, у складі:

- Даних про витрати відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік;

- Запланованих витрат відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік;

- Орієнтовного плану зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2023 рік,

та прийняття рішення за результатами розгляду.

Проект рішення:

1. За результатами розгляду інформації відділу внутрішнього аудиту від 29.12.2022 року, - затвердити:

- Дані про витрати відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року № 01-4/1-5/23);

- Заплановані витрати відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік (Додаток №2 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року № 01-4/1-5/23);

- Орієнтовний план зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2023 рік (Додаток №3 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року № 01-4/1-5/23).

2. Встановити контроль за виконанням загальних запланованих витрат відділу внутрішнього аудиту банку на 2023 рік.

Протокол № 01-4/1-6/23

Питання №1.

Розгляд звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок у 2022 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 2022 році (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року № 01-4/1-6/23).

Питання №2.

Розгляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити план роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-грудень 2023 року (Додаток №2 до Протоколу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 05 січня 2023 року № 01-4/1-6/23).

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 05 січня 2023 року № 01-4/1-6/23).

Протокол № 01-4/1-7/23

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 02.02.2023 р., надану Правлінням Банку листом від 02.02.2023 р. (вих.№01-1/15-169).

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. 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.

Протокол № 01-4/1-8/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-9/23

Питання №1.

Розгляд внутрішнього нормативного документу: «Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»» та прийняття

рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити внутрішній нормативний документ: «Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

2. Проінформувати Національний банк України про виконання пункту 97 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 № 01-4/1-10/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

ЗАСІДАННЯ 2 - 01 березня 2023 року

Протокол № 01-4/1-11/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-12/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №2.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-13/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-14/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-15/23

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01 лютого 2023 року, надану Правлінням Банку листом від 01.02.2023 р. (вих.№01-1/15-7).

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 лютого 2023 року, надану Правлінням Банку листом від 01.02.2023 р. (вих.№01-1/15-7).

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 № 01-4/1-16/23

Питання №1.

Про розгляд внутрішнього положення: «КРЕДИТНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити внутрішнє положення: «КРЕДИТНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Протокол № 01-4/1-17/23

Питання №1.

Про розгляд пропозицій щодо встановлення Лімітів повноважень Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами їх розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду пропозицій щодо встановлення Лімітів повноважень Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», - затвердити Додаток №1 до Рішення Наглядової Ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 01 березня 2023 року №01-4/1-17/23 «ЛІМІТИ ПОВНОВАЖЕНЬ Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

Протокол № 01-4/1-18/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-19/23

Питання №1.

Про розгляд Звіту про щорічну оцінку Правління, членів Правління, Комітетів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду:

1) затвердити Звіт про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в т.ч.:

- Додаток № 1 «Загальна оцінка діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік»;

- Додаток № 2 «Оцінка діяльності членів Правління АТ

«КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік»;

- Додаток № 3 «Оцінка діяльності постійно діючих Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік»;

2) прийняти до відома інформацію щодо виконання ПЛАНУ та ПРОГРАМИ РОЗВИТКУ на 2022 рік «План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТ БАНК», затверджений Рішенням Наглядової Ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Протокол № 01-4/1-117/22 від 28.11.2022 р.»;

3) затвердити План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік;

4) Правлінню банку виконати рекомендації Наглядової ради:

- забезпечити своєчасне виконання заходів, обумовлених у затвердженому Наглядовою радою Плані заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік;

- покращити виконавчу дисципліну щодо своєчасно надання Наглядовій раді Банку звітів про свою діяльність та про виконання рішень Наглядової ради Банку;

- спільно з Бюджетним Комітетом своєчасно подати на розгляд та затвердження Наглядовою Радою Бюджет Банку на 2023 (проект/план) рік.

Протокол № 01-4/1-20/23

Питання №1.

Про розгляд подання Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» згідно листа від 07.02.2023 р. №01-1/15-10 «Про розгляд кандидатури на заміщення вакантної посади начальника відділу внутрішнього аудиту» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду подання Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» згідно листа від 07.02.2023 р. №01-1/15-10 «Про розгляд кандидатури на заміщення вакантної посади начальника відділу внутрішнього аудиту»:

- визначити Коновченко Олександра Степановича кандидатом на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- врахувати рекомендації відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу викладені у Висновку стосовно комплаєнс-ризиків щодо кандидата на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Коновченко Олександра Степановича, надані Наглядовій раді Листом від 17.02.2023 р. №01-1/15-14 «Щодо надання висновку».

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- звернутися до Національного банку з клопотанням про погодження кандидата на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до обрання/призначення Коновченко Олександра Степановича на цю посаду;

- провести поглиблену перевірку за напрямком внутрішньої безпеки щодо кандидата на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до його призначення Наглядовою радою на вказану посаду. Результати перевірки надати Наглядовій раді у строк до 20 березня 2023 р.

Протокол № 01-4/1-21/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-22/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

ЗАСІДАННЯ 3 - 24 квітня 2023 року

Протокол № 01-4/1-23/23

Питання №1.

Розгляд Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік; прийняття рішення за результатами їх розгляду.

Прийняте рішення:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік.

2. Подати на затвердження річним Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити:

- надсилення до Національного банку протягом десяти робочих днів після затвердження річними Загальними зборами акціонерів Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік, а також - протоколу даного 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 № 01-4/1-24/23

Питання №1.

Розгляд проекту Звіту про винагороду членам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - скерувати проект Звіту про винагороду членам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2022 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 21 грудня 2022 р. №01-22/02).

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 2022 рік на затвердження річним Загальним зборам акціонерів Банку.

Протокол № 01-4/1-25/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-26/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-27/23

Питання №1.

Розгляд Аудиторського висновку відділу внутрішнього аудиту від 14.04.2023 р. за результатами позапланової перевірки щодо позовної заяви фізичної особи Шевченка Василя Васильовича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про повернення банківського вкладу, та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити Аудиторський висновок відділу внутрішнього аудиту від 14.04.2023 р. за результатами позапланової перевірки щодо позовної заяви фізичної особи Шевченка Василя Васильовича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про повернення банківського вкладу.

2. Голові Правління Світлані ЛЕНДЄЛ, у строк до 10 травня 2023 року включно, забезпечити виконання рекомендацій відділу внутрішнього аудиту, викладених в Аудиторському висновку відділу внутрішнього аудиту від 14.04.2023 р. за результатами позапланової перевірки щодо позовної заяви фізичної особи Шевченка Василя Васильовича до АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про повернення банківського вкладу, зокрема:

1) долучити аудиторський висновок за результатами проведеної позапланової перевірки до матеріалів судового провадження;

2) звернутись з Клопотаннями до Свалявського районного суду Закарпатської області про витребування доказів/ознайомлення з матеріалами справи (відповідно):

- щодо витребування примірника Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, отриманого Шевченком В.В. при укладанні договору банківського вкладу №90.09.0000000031.

- щодо ознайомлення з позовною заявою Шевченка В.В., на підставі якої розглядалась справа № 306/319/23 та винесені ухвали суду від 15.02.2023 р., 03.03.2023 р.;

- щодо ознайомлення з заявою Шевченка В.В. від 01.03.2023 року в канцелярію Свалявського районного суду про відкликання позовної заяви, у якій просить повернути йому позовну заяву;

- щодо ознайомлення з заявою Шевченка В.В. від 06.03.2023 року про усунення недоліків заяви (вх. №1831) з підтверджуючими документами: про

вжиття заходів досудового врегулювання спору, а саме звернення до Банку з вимогою про повернення банківського вкладу;

- щодо витребування доказів про внесення коштів на вкладний рахунок по договору банківського вкладу позивачем.

3) звернутись з Клопотанням до Свалявського районного суду Закарпатської області про призначення судової експертизи оригіналів документів: договору банківського вкладу N90.09.0000000031 в іноземній валюті з визначеним строком Вклад «Звичайний» (строковий) від 28.01.2020 року та розписки від 28.01.2020 року;

4) звернутись до правоохоронних органів з заявою про вчинення кримінального правопорушення за змовою групою осіб.

3. Письмові докази про направлення/подання аудиторського висновку до відповідних судових та правоохоронних органів надати Наглядовій раді у строк до 15 травня 2023 року включно.

4. Правлінню Банку провести службове розслідування щодо витоку конфіденційної інформації з банку та передачі її фізичним особам, у яких є намір незаконно збагатитися шляхом підроблення документів для подання їх в суд.

5. Відповідальним особам Банку прийняти до виконання висновки, пропозиції та рекомендації, надані відділом внутрішнього аудиту за результатами позапланової аудиторської перевірки.

6. Відділу внутрішнього аудиту здійснити процес моніторингу/відстеження результатів позапланової аудиторської перевірки.

Протокол № 01-4/1-28/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-29/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-30/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-31/23

Питання №1.

Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, -

- затвердити Звіт про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік;

- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» розмістити Звіт про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік на власній веб-сторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Наглядовою радою Банку із забезпеченням можливості його перегляду.

Протокол № 01-4/1-32/23

Питання №1.

Про розгляд внутрішнього положення про структурний підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду внутрішніх нормативних документів про структурний підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

1) затвердити ПОЛОЖЕННЯ про Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

2) погодити:

- Посадову інструкцію Головного комплаєнс – менеджера/начальника Відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- Посадову інструкцію Провідного фахівця відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

та скерувати їх на затвердження Голові Правління.

Протокол № 01-4/1-33/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-34/23/БТ

Питання №1.

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

- Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01 березня 2023 року, наданого Правлінням Банку листом від 28.02.2023 р. (вих.№01-1/15-25);

- Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01 квітня 2023 року, наданого Правлінням Банку листом від 03.04.2023 р. (вих.№01-1/15-38).

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 березня 2023 року, наданого Правлінням Банку листом від 28.02.2023 р. (вих.№01-1/15-25);

- Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01 квітня 2023 року, наданого Правлінням Банку листом від 03.04.2023 р. (вих.№01-1/15-38).

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 № 01-4/1-35/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-36/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №2.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-37/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-38/23

Питання №1.

Про визначення способу проведення річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Визначити спосіб проведення річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з урахуванням особливостей, встановлених статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» (у разі якщо у річних Загальних зборах акціонерів приймуть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку).

2. Запропонувати акціонерам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» зібратися 27 квітня 2023 року о 14:00 год. для проведення річних загальних зборів акціонерів та прийняття рішень з питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та/або статуту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3. Запропонувати місце зібрання акціонерів для проведення річних загальних зборів, за адресою місцезнаходження Банку: 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Ю.Гойди, 10 (4 поверх, конференц-зал).

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити:

- направлення запрошення акціонерам щодо проведення річних Загальних зборів акціонерів;
- інформування уповноважених службовців Національного банку про річні Загальні збори акціонерів Банку;
- замовлення реєстру акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, який повинен бути складений на дату проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку.

Питання №2.

Про визначення питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та проектів рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного.

Прийняте рішення:

1. Визначити питання порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та проекти рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Затвердити Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради від 24 квітня 2023

року №01-4/1-38/23 «Перелік питань, які пропонується розглянути акціонерам, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного».

Питання №3.

Про обрання Голови та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Обрати Голову річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Гісема Володимира Васильовича та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Мерзу Ренату Іванівну.

Протокол № 01-4/1-39/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №2.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-40/23

Питання №1.

Про розгляд заяв Члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Черешні Володимира Володимировича про звільнення.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - відхилити заяви Члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Черешні Володимира Володимировича:

- від 28.03.2023 р. про звільнення з посади за власним бажанням з 30.03.2023 р.;

- від 07.04.2023 р. про задоволення заяви на звільнення від 28.03.2023 р. та дострокове розірвання контракту з Банком.

Протокол № 01-4/1-41/23

Питання №1.

Розгляд пропозиції Правління Банку від 17.04.2023 р. (вих.№01-1/15-43) про закриття відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яке знаходиться за адресою: м.Дніпро, вул.Мостова, 2, з 04 травня 2023 року та прийняття рішення за результатами розгляду.

Прийняте рішення:

Перенести розгляд пропозиції Правління Банку від 17.04.2023 р. (вих.№01-1/15-43) про закриття відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яке знаходиться за адресою: м.Дніпро, вул.Мостова, 2 (з 04 травня 2023 року), - на наступне засідання Наглядової ради.

Протокол № 01-4/1-42/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №2.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-43/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

ЗАСІДАННЯ 4 - 27 квітня 2023 року

Протокол № 01-4/1-44/23

Питання №1.

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 31 грудня 2022 року), - для прийняття рішення щодо нього:

«1. Прийняти до відома висновки зовнішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

2. Визначити, що необхідність вживання заходів за результатами висновків зовнішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік – відсутня.»

2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" вжити заходів до оприлюднення відомостей, що містяться у висновках зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2022 рік, в рамках річного звіту на веб-сайті Банку.

Питання №2.

Про розгляд та подання на затвердження річним Загальним зборам акціонерів річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ""КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"" за 2022 рік.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - подати на затвердження річним Загальним зборам акціонерів річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2022 рік.

Протокол № 01-4/1-45/23

Питання №1.

Розгляд «Висновку щодо наявності/відсутності підстав та необхідності повідомлення Національного банку України щодо виявленої Банком інформації, яка свідчить про невідповідність ділової репутації Гісема М.В. та обставини щодо власника істотної участі в банку, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку», наданого відділом внутрішнього контролю та комплаєнсу згідно листа від 14.04.2023 р. №01-1/15-42 «Щодо надання висновку» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду «Висновку щодо наявності/відсутності підстав та необхідності повідомлення Національного банку України щодо виявленої Банком інформації, яка свідчить про невідповідність ділової репутації Гісема М.В. та обставини щодо власника істотної участі в банку, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку», наданого відділом внутрішнього контролю та комплаєнсу згідно листа від 14.04.2023 р. №01-1/15-42 «Щодо надання висновку», - прийняти до відома вищевказану інформацію.

2. Правлінню Банку забезпечити належне невідкладне інформування Національного банку України про виявлені факти щодо власника істотної участі Гісема М.В. (згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 19.05.2017 р. №163), які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації, а також про виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку. При підготовці звернення до Національного банку України врахувати рекомендації Наглядової ради, надані в її засіданні.

Протокол № 01-4/1-46/23

Питання №1.

Повторний розгляд пропозиції Правління Банку від 17.04.2023 р. (вих.№01-1/15-43) про закриття відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яке знаходиться за адресою: м.Дніпро, вул.Мостова, 2, з 04 травня 2023 року.

Розгляд пропозиції Правління Банку від 26.04.2023 р. (вих.№ 01-1/15-50) про відновлення відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яке знаходиться за адресою: м.Дніпро, вул.Мостова, 2, з 04 травня 2023 року.

Прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій.

Прийняте рішення:

1. За результатами повторного розгляду, - відхилити пропозицію Правління Банку від 17.04.2023 р. (вих.№01-1/15-43) про закриття відокремленого підрозділу Банку.

2. За результатами розгляду, - задовольнити пропозицію Правління Банку від 26.04.2023 р. (вих.№ 01-1/15-50) про відновлення діяльності відокремленого підрозділу Банку.

3. Відновити діяльність відокремленого підрозділу Банку: Дніпровське відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яке знаходиться за адресою: м.Дніпро, вул.Мостова, 2, з 04 травня 2023 року.

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити:

- виконання загальних вимог до відокремлених підрозділів банку на території України відповідно до розділу VIII Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149.

- повідомити Національний банк України про відновлення діяльності відокремленого підрозділу не пізніше наступного робочого дня після відновлення діяльності відокремленого підрозділу. Повідомлення подати разом із рішенням уповноваженого органу банку про відновлення діяльності відокремленого підрозділу (його засвідченою копією).

Протокол № 01-4/1-47/23

Питання №1.

Про розгляд внутрішніх положень відділу внутрішнього аудиту та відділу банківських ризиків:

- «Методики «Про порядок моніторингу виконання рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами аудиторських перевірок»;

- «Декларації схильності до ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2023 рік»;

- «Політики управління операційним ризиком в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»,
та прийняття рішення за результатами їх розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду внутрішніх положень відділу внутрішнього аудиту та відділу банківських ризиків, - затвердити:

- «Методику «Про порядок моніторингу виконання рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами аудиторських перевірок»;

- «Декларацію схильності до ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2023 рік»

- «Політику управління операційним ризиком в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Протокол № 01-4/1-48/23

Питання №1.

Розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити Звіт Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік, в тому числі:

- Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік;

- Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік (скорочений для опублікування/розміщення на зовнішньому сайті Банку).

ЗАСІДАННЯ 5 - 31 травня 2023 року

Протокол № 01-4/1-49/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-50/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-51/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-52/23

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків пов'язаних осіб, складених станом на 01 травня 2023 року та на 01 червня 2023 року, наданих Правлінням Банку листами від 28.04.2023 р. (вих.№01-1/15-52) та від 31.05.2023 р. (вих.№01-1/15-72), відповідно, та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків пов'язаних осіб, складених станом на 01 травня 2023 року та на 01 червня 2023 року, наданих Правлінням Банку листами від 28.04.2023 р. (вих.№01-1/15-52) та від 31.05.2023 р. (вих.№01-1/15-72), відповідно.

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 № 01-4/1-53/23

Питання №1.

Про розгляд Звіту за результатами службового розслідування від 05.05.2023 року відділу внутрішнього аудиту та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

1. За результатами службового розслідування, - прийняти до відома інформацію, викладену у Звіті за результатами службового розслідування від 05.05.2023 року відділу внутрішнього аудиту.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ вжити заходів, якими:

- забезпечити виконання відповідальними працівниками Банку рекомендацій, що викладені у змісті Звіту за результатами службового розслідування від 05.05.2023 року відділу внутрішнього аудиту;

- встановити контроль за своєчасним виконанням відповідальними працівниками Банку рішення Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 23 травня 2023 року (Протокол № 01-1/1-23/124);

- активувати роботу відповідальних працівників Банку щодо належного супроводження кримінального провадження, порушеного за заявою Банку щодо незаконного вибуття транспортних засобів, що належать на праві власності АТ «КОМІВЕСТБАНК»: автомобіль марки BMW X5 M50d, реєстраційний номер АО0002АО; автомобіля марки Skoda Octavia RS 2.0 TDI, реєстраційний номер АО5555BC; автомобіля марки Skoda Octavia Style 1.8 TSI, реєстраційний номер АО5555ЕК;

- долучити до матеріалів кримінального провадження Звіт за результатами службового розслідування від 05.05.2023 року відділу внутрішнього аудиту та всі наявні у Банку докази/документи/матеріали (у строк до 12.06.2023 р. включно);

- визначити відповідальних осіб по роботі з правоохоронними органами по

поверненню майна, яке неправомірно вибуло з володіння, користування та розпорядження Банку та по відшкодуванню матеріальних збитків;

- інформувати Національний банк України про несумісні дії колишнього Голови Правління Банку Гісема Мирослава Володимировича.

Протокол № 01-4/1-54/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-55/23

Питання №1.

Про розгляд кандидатур на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Надання висновків за результатами аналізу інформації, отриманої внаслідок проведеної перевірки кандидатів на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами аналізу інформації, отриманої внаслідок проведеної перевірки, надати наступні висновки:

- стосовно відсутності у кандидатів конфлікту інтересів;
- можливості обрання кандидатів членами Наглядової ради Банку.

2. За результатами розгляду, - погодити для обрання позачерговими загальними зборами акціонерів наступні кандидатури на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

1) Кандидат №1 - АКІНШИНА Тетяна Петрівна, Член Наглядової ради (незалежний директор);

2) Кандидат №2 – ГОНЧАРУК Володимир Васильович, Член Наглядової ради (представник акціонера – ТОВ «ЛАТУЖ»);

3) Кандидат №3 – ДОЛЖЕНКО Ольга Володимирівна, Член Наглядової ради (незалежний директор);

4) Кандидат №4 – МЕРЗА Денис Бейлович, Член Наглядової ради (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД);

5) Кандидат №5 – САРНАВСЬКА Людмила Анатоліївна (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД);

6) Кандидат №6 – ТАБАЧНІКОВ Олександр Юхимович (незалежний директор).

3. Голові Правління Світлані ЛЕНДЄЛ розмістити повідомлення на сторінці Банку в мережі інтернет відповідно до п.16 розділу II та п.83 розділу VI Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш, для отримання акціонерами/позачерговим загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» необхідної інформації щодо кандидатів на посади членів Наглядової ради Банку.

Протокол № 01-4/1-56/23

Питання №1.

Про визначення способу проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Визначити спосіб проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з урахуванням особливостей, встановлених статтею 59

Закону України «Про акціонерні товариства» (у разі якщо у позачергових Загальних зборах акціонерів приймуть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку).

2. Запропонувати акціонерам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» зібратися 06 червня 2023 року о 14:00 год. для проведення позачергових загальних зборів акціонерів та прийняття рішень з питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та/або статуту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3. Запропонувати місце зібрання акціонерів для проведення позачергових загальних зборів, за адресою місцезнаходження Банку: 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Ю.Гойди, 10 (4 поверх, конференц-зал).

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити:

- направлення запрошення акціонерам щодо проведення позачергових Загальних зборів акціонерів;
- інформування уповноважених службовців Національного банку про позачергові Загальні збори акціонерів Банку;
- замовлення реєстру акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, який повинен бути складений на дату проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.

Питання №2.

Про внесення пропозиції позачерговим Загальним зборам акціонерів щодо обрання шляхом кумулятивного голосування 6-ох кандидатів до складу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Внести пропозиції позачерговим Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо обрання шляхом кумулятивного голосування 6-ох кандидатів до складу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Кандидат №1 - АКІНШИНА Тетяна Петрівна, Член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кандидат №2 – ГОНЧАРУК Володимир Васильович, Член Наглядової ради (представник акціонера – ТОВ «ЛАТУЖ»);
- Кандидат №3 – ДОЛЖЕНКО Ольга Володимирівна, Член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кандидат №4 – МЕРЗА Денис Бейлович, Член Наглядової ради (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД);
- Кандидат №5 – САРНАВСЬКА Людмила Анатоліївна (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД);
- Кандидат №6 – ТАБАЧНИКОВ Олександр Юхимович (незалежний директор).

Питання №3.

Про визначення питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та проектів рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного.

Прийняте рішення:

1. Визначити питання порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та проекти рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Затвердити Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради від 31 травня 2023

року №01-4/1-56/23 «Перелік питань, які пропонується розглянути акціонерам, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного».

Питання №4.

Про обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Гісема Володимира Васильовича та Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Мерзу Ренату Іванівну.

Протокол № 01-4/1-57/23

Питання №1.

Про припинення повноважень Андрейчик Алли Василівни на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження Андрейчик Алли Василівни на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 15 червня 2023 р., у зв'язку з закінченням строку, на який її обрано.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- повідомити Національний банк України про припинення повноважень Андрейчик Алли Василівни на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- 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.

Питання №2.

Про перепризначення Андрейчик Алли Василівни Головним бухгалтером, Членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та встановлення строку її повноважень.

Прийняте рішення:

1. Перепризначити Андрейчик Аллу Василівну Головним бухгалтером, Членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 16 червня 2023 року.

2. Встановити строк повноважень Андрейчик Алли Василівни на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - 3 (три) місяці, з 16 червня 2023 року по 15 вересня 2023 року включно.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- повідомити Національний банк України про перепризначення Андрейчик Алли Василівни на посаду Головного бухгалтера, Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- 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.

Питання №3.

Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що

укладається з Головним бухгалтером, Членом правління Андрейчик Аллою Василівною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з Андрейчик Аллою Василівною на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», строком на 3 (три) місяці на умовах, викладених в його змісті.

2. В десятиденний термін укласти трудовий договір (контракт) з Андрейчик Аллою Василівною на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», строком на 3 (три) місяці.

3. Встановити розмір фіксованої винагороди Андрейчик Алли Василівни на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 30 000,00 грн. Порядок та умови виплати змінної частини винагороди, встановлені Наглядовою радою та Національним банком України – залишити без змін.

Протокол № 01-4/1-58/23

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 31 травня 2023 року №01-4/1-58/23).

2. Встановити, що нова організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» вводиться в дію з 07 червня 2023 року.

3. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідно до пунктів 362 та 363 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149:

- протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України про зміни/перерозподіл повноважень і сфер відповідальності керівників банку;

- протягом 10 днів подати до Національного банку України витяги з анкет всіх керівників банку, в яких відбулися зміни/перерозподіл повноважень/сфер відповідальності та нову організаційну структуру з рішенням уповноваженого органу Банку про її затвердження.

Протокол № 01-4/1-59/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Протокол № 01-4/1-60/23/БТ

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

<u>Прийняте рішення:</u> БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.
<u>Протокол № 01-4/1-61/23</u> <u>Питання №1.</u> Про призначення радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та встановлення розміру його винагороди. <u>Прийняте рішення:</u> 1. Призначити Рудову Юлію Вікторівну на посаду радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 07 червня 2023 року, за її згодою. 2. Встановити раднику Голови Наглядової ради: - посадовий оклад у розмірі 40 000,00 грн.; - особисту щомісячну надбавку у розмірі _ _ грн. Виплату фіксованої та змінної частини винагороди раднику Голови Наглядової ради проводити відповідно до прийнятих Наглядовою радою рішень. 3. Голові правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ видати відповідний наказ.
<u>Протокол № 01-4/1-62/23</u> <u>Питання №1.</u> Про обрання постійно діючого Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК». <u>Прийняте рішення:</u> Обрати постійно діючим Головою Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Гісема Володимира Васильовича та постійно діючим Секретарем Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» – Мерзу Ренату Іванівну.

Переважна більшість усіх рішень Наглядової ради, прийнятих у рамках її компетенції, були втілені, 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 всяляка допомога в підготовці/виправлення проєктів внутрішніх нормативних документів Банку.

Спільних засідань НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у 2023 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(ються)/призначається(ються) 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 2023 року посада корпоративного секретаря залишалась вакантною.

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

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», які підлягають перегляду у зв'язку з затвердженням Рішенням НКЦПФР 28.09.2023 р. № 1089 Вимог до корпоративного секретаря акціонерного товариства.

Враховуючи відсутність у Банку Корпоративного секретаря, - Наглядова рада за 2023 рік 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 винагороди.

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 2023 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 у 2023 році:

1) при скликанні та підготовці проекту порядку денного річних та позачергових загальних зборів акціонерів, 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 та мають право на участь у загальних зборах відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства»;

5) при підготовці та проведенні річних та позачергових загальних зборів акціонерів;

6) безпосередньо по процедурі проведення загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада здійснювала контрольні функції впродовж звітного періоду 2023 року та представляла інтереси акціонерів у період між зборами.

Наглядова рада є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної статутом та Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність його виконавчого органу.

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

Впродовж 2023 року Загальні збори акціонерів скликались Наглядовою радою один раз, зокрема:

І. Річні Загальні збори акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбулись 27 квітня 2023 року (Протокол №01-23/01).

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

Питання №1.

Про обрання членів Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Обрати членами Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Павлова Олександра Юрійовича;
- Петруса Олександра Сергійовича.

Питання №2.

Розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Питання №3.

Розгляд звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішень за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Зміст прийнятого рішення:

1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

2. Визнати роботу Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2022 році за оцінкою «добре» та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням його установчих документів.

Питання №4.

Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Питання №5.

Розгляд висновків зовнішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

1. Прийняти до відома висновки зовнішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

2. Визначити, що необхідність вживання заходів за результатами висновків зовнішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік – відсутня.

Питання №6.

Розгляд та затвердження річного звіту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити річний звіт АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Питання №7.

Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік (викладені у Звіті керівництва (звіт про управління) та Фінансовій звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності).

Питання №8.

Прийняття рішення про розподіл прибутків (покриття збитків) АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

Зміст прийнятого рішення:

Отриманий за результатами діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2022 році прибуток у сумі 15 480 259,73 грн. (П'ятнадцять мільйонів чотириста вісімдесят тисяч двісті п'ятдесят дев'ять гривень 73 копійки) розподілити наступним чином:

- частину прибутку в сумі 774 012,99 грн. (Сімсот сімдесят чотири тисячі дванадцять гривень 99 копійок) направити на збільшення резервного фонду АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- решту прибутку в сумі 14 706 246,74 грн. (Чотирнадцять мільйонів сімсот шість тисяч двісті сорок шість гривень 74 копійки), - залишити нерозподіленим.

Виплату дивідендів власникам акцій АТ «КОМІНВЕСТБАНК» не проводити. Розмір річних дивідендів не затверджувати.

Питання №9.

Про схвалення значних правочинів щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України у період з 06.06.2022 року по 30.12.2022 року.

Зміст прийнятого рішення:

Схвалити значні правочини щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій з депозитними сертифікатами, а саме, - наступні угоди укладені з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (вид депозитних сертифікатів - Овернайт):

№	Дата угоди з купівлі депозитних сертифікатів	Номер угоди	Сума депозитних сертифікатів за угодою, грн.	Дата погашення депозитних сертифікатів	Процентна ставка нарахування по депозитним сертифікатам, % річних
1	06/06/2022	-	140 000 000,00	07/06/2022	23,00
2	16/06/2022	-	140 000 000,00	17/06/2022	23,00
3	17/06/2022	-	135 000 000,00	20/06/2022	23,00
4	20/06/2022	-	150 000 000,00	21/06/2022	23,00
5	21/06/2022	-	135 000 000,00	22/06/2022	23,00
6	23/06/2022	-	140 000 000,00	24/06/2022	23,00
7	28/06/2022	-	135 000 000,00	29/06/2022	23,00
8	29/06/2022	-	135 000 000,00	30/06/2022	23,00
9	01/07/2022	-	135 000 000,00	04/07/2022	23,00
10	04/07/2022	-	140 000 000,00	05/07/2022	23,00
11	05/07/2022	-	175 000 000,00	06/07/2022	23,00

12	06/07/2022	-	170 000 000,00	07/07/2022	23,00
13	07/07/2022	-	155 000 000,00	08/07/2022	23,00
14	08/07/2022	-	137 000 000,00	11/07/2022	23,00
15	02/08/2022	-	135 000 000,00	02/08/2022	23,00
16	03/08/2022	-	150 000 000,00	03/08/2022	23,00
17	04/08/2022	-	160 000 000,00	04/08/2022	23,00
18	05/08/2022	-	172 000 000,00	08/08/2022	23,00
19	08/08/2022	-	148 000 000,00	09/08/2022	23,00
20	09/08/2022	-	149 000 000,00	10/08/2022	23,00
21	25/08/2022	-	135 000 000,00	26/08/2022	23,00
22	29/08/2022	-	150 000 000,00	30/08/2022	23,00
23	30/08/2022	-	190 000 000,00	31/08/2022	23,00
24	31/08/2022	-	175 000 000,00	01/09/2022	23,00
25	01/09/2022	-	190 000 000,00	02/09/2022	23,00
26	02/09/2022	-	200 000 000,00	05/09/2022	23,00
27	05/09/2022	-	175 000 000,00	05/09/2022	23,00
28	06/09/2022	-	185 000 000,00	07/09/2022	23,00
29	07/09/2022	-	185 000 000,00	08/09/2022	23,00
30	08/09/2022	-	190 000 000,00	09/09/2022	23,00
31	09/09/2022	-	174 000 000,00	12/09/2022	23,00
32	12/09/2022	-	180 000 000,00	13/09/2022	23,00
33	13/09/2022	-	185 000 000,00	14/09/2022	23,00
34	14/09/2022	-	185 000 000,00	15/09/2022	23,00
35	15/09/2022	-	180 000 000,00	16/09/2022	23,00
36	16/09/2022	-	180 000 000,00	19/09/2022	23,00
37	19/09/2022	-	190 000 000,00	20/09/2022	23,00
38	20/09/2022	-	185 000 000,00	21/09/2022	23,00
39	21/09/2022	-	185 000 000,00	22/09/2022	23,00
40	22/09/2022	-	180 000 000,00	23/09/2022	23,00
41	23/09/2022	-	185 000 000,00	26/09/2022	23,00
42	26/09/2022	-	185 000 000,00	27/09/2022	23,00
43	27/09/2022	-	190 000 000,00	28/09/2022	23,00
44	28/09/2022	-	170 000 000,00	29/09/2022	23,00
45	29/09/2022	-	185 000 000,00	30/09/2022	23,00
46	30/09/2022	-	185 000 000,00	03/10/2022	23,00
47	03/10/2022	-	205 000 000,00	04/10/2022	23,00
48	04/10/2022	-	230 000 000,00	05/10/2022	23,00
49	05/10/2022	-	230 000 000,00	06/10/2022	23,00
50	06/10/2022	-	235 000 000,00	07/10/2022	23,00
51	07/10/2022	-	217 000 000,00	10/10/2022	23,00
52	10/10/2022	-	190 000 000,00	11/10/2022	23,00
53	11/10/2022	-	200 000 000,00	12/10/2022	23,00
54	12/10/2022	-	200 000 000,00	13/10/2022	23,00
55	13/10/2022	-	200 000 000,00	14/10/2022	23,00
56	14/10/2022	-	195 000 000,00	17/10/2022	23,00
57	17/10/2022	-	185 000 000,00	18/10/2022	23,00
58	18/10/2022	-	185 000 000,00	19/10/2022	23,00

59	19/10/2022	-	185 000 000,00	20/10/2022	23,00
60	20/10/2022	-	200 000 000,00	21/10/2022	23,00
61	21/10/2022	-	250 000 000,00	24/10/2022	23,00
62	24/10/2022	-	250 000 000,00	25/10/2022	23,00
63	25/10/2022	-	240 000 000,00	26/10/2022	23,00
64	26/10/2022	-	260 000 000,00	27/10/2022	23,00
65	27/10/2022	-	265 000 000,00	28/10/2022	23,00
66	28/10/2022	-	250 000 000,00	31/10/2022	23,00
67	31/10/2022	-	255 000 000,00	01/11/2022	23,00
68	01/11/2022	-	265 000 000,00	02/11/2022	23,00
69	02/11/2022	-	270 000 000,00	03/11/2022	23,00
70	03/11/2022	-	270 000 000,00	04/11/2022	23,00
71	04/11/2022	-	255 000 000,00	07/11/2022	23,00
72	07/11/2022	-	255 000 000,00	08/11/2022	23,00
73	08/11/2022	-	250 000 000,00	09/11/2022	23,00
74	09/11/2022	-	232 000 000,00	10/11/2022	23,00
75	10/11/2022	-	240 000 000,00	11/11/2022	23,00
76	11/11/2022	-	230 000 000,00	14/11/2022	23,00
77	14/11/2022	-	240 000 000,00	15/11/2022	23,00
78	15/11/2022	-	240 000 000,00	16/11/2022	23,00
79	16/11/2022	-	260 000 000,00	17/11/2022	23,00
80	17/11/2022	-	255 000 000,00	18/11/2022	23,00
81	18/11/2022	-	260 000 000,00	21/11/2022	23,00
82	21/11/2022	-	290 000 000,00	22/11/2022	23,00
83	22/11/2022	-	285 000 000,00	23/11/2022	23,00
84	23/11/2022	-	300 000 000,00	24/11/2022	23,00
85	24/11/2022	-	340 000 000,00	25/11/2022	23,00
86	25/11/2022	-	330 000 000,00	28/11/2022	23,00
87	28/11/2022	-	320 000 000,00	29/11/2022	23,00
88	29/11/2022	-	320 000 000,00	30/11/2022	23,00
89	30/11/2022	-	310 000 000,00	01/12/2022	23,00
90	01/12/2022	-	310 000 000,00	02/12/2022	23,00
91	02/12/2022	-	310 000 000,00	05/12/2022	23,00
92	05/12/2022	-	325 000 000,00	06/12/2022	23,00
93	06/12/2022	-	325 000 000,00	07/12/2022	23,00
94	07/12/2022	-	345 000 000,00	08/12/2022	23,00
95	08/12/2022	-	335 000 000,00	09/12/2022	23,00
96	10/12/2022	-	310 000 000,00	12/12/2022	23,00
97	12/12/2022	-	280 000 000,00	13/12/2022	23,00
98	13/12/2022	-	300 000 000,00	14/12/2022	23,00
99	14/12/2022	-	300 000 000,00	15/12/2022	23,00
100	15/12/2022	-	295 000 000,00	16/12/2022	23,00
101	16/12/2022	-	320 000 000,00	19/12/2022	23,00
102	19/12/2022	-	300 000 000,00	20/12/2022	23,00
103	20/12/2022	-	300 000 000,00	21/12/2022	23,00
104	21/12/2022	-	300 000 000,00	22/12/2022	23,00
105	22/12/2022	-	300 000 000,00	23/12/2022	23,00

106	23/12/2022	-	310 000 000,00	26/12/2022	23,00
107	26/12/2022	-	280 000 000,00	27/12/2022	23,00
108	27/12/2022	-	280 000 000,00	28/12/2022	23,00
109	28/12/2022	-	290 000 000,00	29/12/2022	23,00
110	29/12/2022	-	300 000 000,00	30/12/2022	23,00
111	30/12/2022	-	285 000 000,00	02/01/2023	23,00
Всього			24 979 000 000,00		

Крім того, у 2023 році проводились позачергові Загальні збори акціонерів з урахуванням особливостей, встановлених статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства», а саме:

II. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 06 червня 2023 року (Протокол № 01-23/02).

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

Питання №1.

Про обрання членів Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Обрати членами Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Павлова Олександра Юрійовича;
- Петруса Олександра Сергійовича.

Питання №2.

Дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- 1) Гісема Володимира Васильовича – Голови Наглядової ради (представника акціонера);
- 2) Гончарука Володимира Васильовича (представника акціонера);
- 3) Дамаскіної Валентини Сергіївни (незалежного директора);
- 4) Жука Валерія Миколайовича (незалежного директора);
- 5) Разгулової Ольги Володимирівни (незалежного директора);
- 6) Рудової Юлії Вікторівни (представника акціонера).

Питання №3.

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

Зміст прийнятого рішення:

Обрати та затвердити кількісний склад членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 6 осіб, строком повноважень – 3 роки, у складі:

Кандидат №1 АКІНШИНА Тетяна Петрівна, Член Наглядової ради (незалежний директор)

- 1) Прізвище, ім'я, по батькові – Акіншина Тетяна Петрівна.

- Ідентифікаційний номер: 2180507626.
- Паспорт серії СН № 584335, виданий 09.09.1997 року Жовтневим РУ ГУ МВС України в місті Києві.

2) Дата народження – 13.09.1959 року.

3) Особа (особи), що внесла(и) пропозицію щодо даного кандидата (для обрання членів Наглядової ради - із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування акціонера, розміру пакета акцій, що йому належить) - Голова Наглядової ради/діючий склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

4) Кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій акціонерного товариства, до складу органу якого обирається кандидат - не є власником акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

5) Освіта (повне найменування навчального закладу, рік закінчення, спеціальність, кваліфікація) – повна вища освіта: 1) Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка, Україна, рік закінчення – 1984 рік, спеціальність «фінанси і кредит», кваліфікація «економіст», ступінь (рівень) «спеціаліст/магістр» (за наявності підкреслити).

6) Місце роботи (основне та/або за сумісництвом), посади, які обіймає кандидат у юридичних особах: пенсіонер.

7) Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада):

- Загальний стаж роботи – 38 років.
- Стаж роботи в банківській системі – 38 років.
- Досвід роботи на керівних посадах у банківській системі – майже 5 років.
- Посади, які обіймав кандидат протягом останніх п'яти років (інформація про стаж роботи: період, місце роботи, займана посада): протягом останніх п'яти років не працювала.

8) Наявність (відсутність) непогашеної (незнятої) судимості за корисливі та посадові злочини – відсутні непогашена (незнята) судимості за корисливі та посадові злочини.

9) Наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю – відсутні заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю.

10) Інформація про:

- акціонерів товариства - власників 5 і більше відсотків простих акцій (для публічних акціонерних товариств) або 10 і більше відсотків простих акцій (для приватних акціонерних товариств), що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності)/найменування кожного з таких акціонерів, розміру пакета акцій, що їм належать – відомості відсутні.

- посадових осіб акціонерного товариства, що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності), посади посадової особи акціонерного товариства – відомості відсутні.

11) Чи є кандидат у члени наглядової ради акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування цього акціонера або акціонерів, розміру пакета(ів) акцій, що йому (їм) належить(ать) або чи є він незалежним директором – є кандидатом на посаду незалежного директора.

12) Чи є кандидат афілійованою особою акціонерного товариства, до складу органу якого він обирається – ні.

13) Акціонери товариства, що є афілійованими особами кандидата – відомості відсутні.

Кандидат №2 ГОНЧАРУК Володимир Васильович, Член Наглядової ради (представник акціонера – ТОВ «ЛАТУЖ»)

1) Прізвище, ім'я, по батькові – Гончарук Володимир Васильович

- Ідентифікаційний номер: 2751306479

- Паспорт серії СН № 649391, виданий 08.01.1998 року Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві.

2) Дата народження – 30.04.1975 року.

3) Особа (особи), що внесла(и) пропозицію щодо даного кандидата (для обрання членів Наглядової ради - із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування акціонера, розміру пакета акцій, що йому належить) – Голова Наглядової ради/діючий склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

4) Кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій акціонерного товариства, до складу органу якого обирається кандидат - не є власником акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

5) Освіта (повне найменування навчального закладу, рік закінчення, спеціальність, кваліфікація) - повна вища освіта: 1) Уманська сільськогосподарська академія, Україна, рік закінчення – 1996 р., спеціальність «облік і аудит», кваліфікація «економіст по бухгалтерському обліку та фінансах», ступінь (рівень) «спеціаліст/магістр» (за наявності підкреслити).

6) Місце роботи (основне та/або за сумісництвом), посади, які обіймає кандидат у юридичних особах: член Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

7) Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада):

- Загальний стаж роботи – 28 років.

- Стаж роботи в банківській системі – 28 років.

- Досвід роботи на керівних посадах у банківській системі – понад 17 років.

- Посади, які обіймав кандидат протягом останніх п'яти років (інформація про стаж роботи: період, місце роботи, займана посада):

- з 21.12.2022 р. по сьогоднішній день – АТ «КОМІНВЕСТБАНК», член Наглядової ради;

- з 22.08.2018 р. по 14.12.2022 р. – АТ «КОМІНВЕСТБАНК», радник голови Наглядової ради;

- з 16.08.2016 р. по 22.08.2018 р. – АТ «КОМІНВЕСТБАНК», начальник Київського відділення.

8) Наявність (відсутність) непогашеної (незнятої) судимості за корисливі та посадові злочини – відсутні непогашена (незнята) судимості за корисливі та посадові злочини.

9) Наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю – відсутні заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю.

10) Інформація про:

- акціонерів товариства - власників 5 і більше відсотків простих акцій (для публічних акціонерних товариств) або 10 і більше відсотків простих акцій (для приватних акціонерних товариств), що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності)/найменування кожного з таких акціонерів, розміру пакета акцій, що їм належать – відомості відсутні.

- посадових осіб акціонерного товариства, що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності), посади посадової особи акціонерного товариства – відомості відсутні.

11) Чи є кандидат у члени наглядової ради акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування цього акціонера або акціонерів, розміру пакета(ів) акцій, що йому (їм) належить(ать) або чи є він незалежним директором – Кандидат є представником акціонера – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАТУЖ», якому належить 16 469 (шістнадцять тисяч чотириста шістдесят дев'ять) штук простих іменних акцій.

12) Інформація про фізичну особу (осіб), яку (яких) кандидат - юридична особа має намір уповноважити представляти свої інтереси в органі акціонерного товариства – відомості відсутні.

13) Чи є кандидат афілійованою особою акціонерного товариства, до складу органу якого він обирається – ні.

14) Акціонери товариства, що є афілійованими особами кандидата – відомості відсутні.

Кандидат №3 ДОЛЖЕНКО Ольга Володимирівна, Член Наглядової ради (незалежний директор)

1) Прізвище, ім'я, по батькові – Долженко Ольга Володимирівна

- Ідентифікаційний номер: 2696300365

- Паспорт серії ВВ № 825038, виданий 12.06.1999 р. Ворошиловським РВ УМВС України в місті Донецьку.

2) Дата народження – 27.10.1973 р.

3) Особа (особи), що внесла(и) пропозицію щодо даного кандидата (для обрання членів Наглядової ради - із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування акціонера, розміру пакета акцій, що йому належить) - Голова Наглядової ради/діючий склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

4) Кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій акціонерного товариства, до складу органу якого обирається кандидат - не є власником акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

5) Освіта (повне найменування навчального закладу, рік закінчення, спеціальність, кваліфікація) - повна вища освіта:

- Донецький державний комерційний інститут, Україна, рік закінчення – 1996 р., спеціальність «Облік та аудит», кваліфікація «економіст»;

- Edinburgh Business School Heriot-Watt University Eastern Europe, Executive MBA, диплом 2014 р.;

- Сертифікація щодо корпоративного управління: Ukrainian Corporate Governance Academy (INSEAD Corporate Governance Center), сертифікат №04201975, 2018 р.

6) Місце роботи (основне та/або за сумісництвом), посади, які обіймає кандидат у юридичних особах: фізична особа-підприємець.

7) Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада):

- Загальний стаж роботи – 28 років.

- Стаж роботи в банківській системі – 21 рік.

- Досвід роботи на керівних посадах у банківській системі - 18 років.

• Посади, які обіймав кандидат протягом останніх п'яти років (інформація про стаж роботи: період, місце роботи, займана посада):

- з 02.05.2023 р. по сьогоднішній день - фізична особа-підприємець Долженко Ольга Володимирівна, консалтинг в сфері фінансів та інвестування;

- з 27.04.2021 р. по 28.10.2022 р. - АТ АКБ "Конкорд", Незалежний директор Наглядової Ради;

- з 02.03.2011 р. по 28.02.2020 р. - ПАТ «Банк Фамільний», Голова Правління.

8) Наявність (відсутність) непогашеної (незнятої) судимості за корисливі та посадові злочини – відсутні непогашена (незнята) судимості за корисливі та посадові злочини.

9) Наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутні заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю.

10) Інформація про:

• акціонерів товариства - власників 5 і більше відсотків простих акцій (для публічних акціонерних товариств) або 10 і більше відсотків простих акцій (для приватних акціонерних товариств), що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності)/найменування кожного з таких акціонерів, розміру пакета акцій, що їм належать – відомості відсутні.

• посадових осіб акціонерного товариства, що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності), посади посадової особи акціонерного товариства - відомості відсутні.

11) Чи є кандидат у члени наглядової ради акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування цього акціонера або акціонерів, розміру пакета(ів) акцій, що йому (їм) належить(ать) або чи є він незалежним директором - кандидатом на посаду незалежного директора.

12) Чи є кандидат афілійованою особою акціонерного товариства, до складу органу якого він обирається – ні.

13) Акціонери товариства, що є афілійованими особами кандидата – відомості відсутні.

Кандидат №4 МЕРЗА Денис Бейлович, Член Наглядової ради (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД)

1) Прізвище, ім'я, по батькові – Мерза Денис Бейлович.

- Ідентифікаційний номер: 3002522579.

- Паспорт серії ВО № 541815, виданий 17 листопада 1998 року Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області.

2) Дата народження – 16.03.1982 року.

3) Особа (особи), що внесла(и) пропозицію щодо даного кандидата (для обрання членів Наглядової ради - із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування акціонера, розміру пакета акцій, що йому належить) – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД, якому належить 21 031 (двадцять одна тисяча тридцять одна) штука простих іменних акцій.

4) Кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій акціонерного товариства, до складу органу якого обирається кандидат - не є власником акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

5) Освіта (повне найменування навчального закладу, рік закінчення, спеціальність, кваліфікація) - повна вища освіта: Київський університет права

Національної академії наук України, рік закінчення – 2007р., спеціальність «Правознавство», кваліфікація «юрист», ступінь (рівень) «спеціаліст/магістр» (за наявності підкреслити).

6) Місце роботи (основне та/або за сумісництвом), посади, які обіймає кандидат у юридичних особах:

- юрисконсульт ТОВ «ПЛОДООВОЧ-УЖ» (основне).
- в.о.директора ПРАТ «ПОЛІС-ЦЕНТР» (за сумісництвом).

7) Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада):

- Загальний стаж роботи – 17 років та 9 місяців.
- Стаж роботи в фінансовій установі – понад 7 років.
- Досвід роботи на керівних посадах - 9 років.
- Посади, які обіймав кандидат протягом останніх п'яти років (інформація про стаж роботи: період, місце роботи, займана посада):

- з 12.11.2021 р. по сьогоднішній день – ПРАТ «ПОЛІС-ЦЕНТР», в.о.директора;

- з 06.06.2014 р. по 12.11.2021 р. – ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ» «ПОЛІС-ЦЕНТР», в.о.директора;

- з 07.08.2006 р. по сьогоднішній день – ТОВ «ПЛОДООВОЧ-УЖ», юрисконсульт.

8) Наявність (відсутність) непогашеної (незнятої) судимості за корисливі та посадові злочини – відсутні непогашена (незнята) судимості за корисливі та посадові злочини.

9) Наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю – відсутні заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю.

10) Інформація про:

• акціонерів товариства - власників 5 і більше відсотків простих акцій (для публічних акціонерних товариств) або 10 і більше відсотків простих акцій (для приватних акціонерних товариств), що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності)/найменування кожного з таких акціонерів, розміру пакета акцій, що їм належать – відомості відсутні.

• посадових осіб акціонерного товариства, що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності), посади посадової особи акціонерного товариства – відомості відсутні.

11) Чи є кандидат у члени наглядової ради акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування цього акціонера або акціонерів, розміру пакета(ів) акцій, що йому (їм) належить(ать) або чи є він незалежним директором – Кандидат є представником акціонера – ОРЕНДНЕ ПІДПРИЄМСТВО УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД, якому належить 21 031 (двадцять одна тисяча тридцять одна) штука простих іменних акцій.

12) Інформація про фізичну особу (осіб), яку (яких) кандидат - юридична особа має намір уповноважити представляти свої інтереси в органі акціонерного товариства – відомості відсутні.

13) Чи є кандидат афілійованою особою акціонерного товариства, до складу органу якого він обирається – ні.

15) Акціонери товариства, що є афілійованими особами кандидата – відомості відсутні.

Кандидат №5 САРНАВСЬКА Людмила Анатоліївна, Член Наглядової ради (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД)

1) Прізвище, ім'я, по батькові – Сарнавська Людмила Анатоліївна

- Ідентифікаційний номер: 3042215183

- Паспорт з безконтактним електронним носієм у форматі ID-картки №004256580, виданий 26.11.2019 року органом - 8034.

2) Дата народження – 17.04.1983 року.

3) Особа (особи), що внесла(и) пропозицію щодо даного кандидата (для обрання членів Наглядової ради - із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування акціонера, розміру пакета акцій, що йому належить) – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД, якому належить 21 031 (двадцять одна тисяча тридцять одна) штука простих іменних акцій.

4) Кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій акціонерного товариства, до складу органу якого обирається кандидат - не є власником акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

5) Освіта (повне найменування навчального закладу, рік закінчення, спеціальність, кваліфікація) - повна вища освіта: 1) Київський національний торговельно-економічний університет, Україна, рік закінчення – 2005, спеціальність «Банківська справа», кваліфікація «магістр з банківської справи, економіст-фінансист», ступінь (рівень) «спеціаліст/магістр» (за наявності підкреслити).

6) Місце роботи (основне та/або за сумісництвом), посади, які обіймає кандидат у юридичних особах: не працює.

7) Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада):

- Загальний стаж роботи – 16 років.

- Стаж роботи в банківській системі – понад 12 років.

- Досвід роботи на керівних посадах у банківській системі - 12 років.

- Посади, які обіймав кандидат протягом останніх п'яти років (інформація про стаж роботи: період, місце роботи, займана посада):

- з 14.05.2018 р. по 19.11.2021 р. – ПрАТ «СК «ПОЛІС-ЦЕНТР», Менеджер з питань регіонального розвитку;

- з 27.05.2016 р. по 27.04.2018 р. – АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Заступник начальника Київського відділення.

8) Наявність (відсутність) непогашеної (незнятої) судимості за корисливі та посадові злочини – відсутні непогашена (незнята) судимості за корисливі та посадові злочини.

9) Наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю – відсутні заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю.

10) Інформація про:

- акціонерів товариства - власників 5 і більше відсотків простих акцій (для публічних акціонерних товариств) або 10 і більше відсотків простих акцій (для приватних акціонерних товариств), що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності)/найменування кожного з таких акціонерів, розміру пакета акцій, що їм належать – відомості відсутні.

- посадових осіб акціонерного товариства, що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності), посади посадової особи акціонерного товариства – відомості відсутні.

11) Чи є кандидат у члени наглядової ради акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування цього акціонера або акціонерів, розміру пакета(ів) акцій, що йому (їм) належить(ать) або чи є він незалежним директором – Кандидат є представником акціонера – ОРЕНДНЕ ПІДПРИЄМСТВО УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД, якому належить 21 031 (двадцять одна тисяча тридцять одна) штука простих іменних акцій.

12) Інформація про фізичну особу (осіб), яку (яких) кандидат - юридична особа має намір уповноважити представляти свої інтереси в органі акціонерного товариства – відомості відсутні.

13) Чи є кандидат афілійованою особою акціонерного товариства, до складу органу якого він обирається – ні.

15) Акціонери товариства, що є афілійованими особами кандидата – відомості відсутні.

Кандидат №6 ТАБАЧНИКОВ Олександр Юхимович, Член Наглядової ради (незалежний директор)

1) Прізвище, ім'я, по батькові – Табачников Олександр Юхимович

- Ідентифікаційний номер: 2311600775

- Паспорт серії ВВ № 161418, виданий Калінінським РВ ДМУ УМВС України в Донецькій області 11.12.1997 р.

2) Дата народження – 16.04.1963 р.

3) Особа (особи), що внесла(и) пропозицію щодо даного кандидата (для обрання членів Наглядової ради - із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування акціонера, розміру пакета акцій, що йому належить) - Голова Наглядової ради/діючий склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

4) Кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій акціонерного товариства, до складу органу якого обирається кандидат - не є власником акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

5) Освіта (повне найменування навчального закладу, рік закінчення, спеціальність, кваліфікація) - повна вища освіта: 1) Донецький державний медичний інститут, Україна, рік закінчення – 1986 р., спеціальність «гігієна, санітарія, епідеміологія», кваліфікація «лікар-гігієніст, епідеміолог»; 2) Міжнародний інститут менеджменту «МІМ-Київ», Україна, рік закінчення – 2004 р., Master of Business Administration.

6) Місце роботи (основне та/або за сумісництвом), посада – професор кафедри неврології, психіатрії, фізичної реабілітації ПВНЗ «Київський медичний університет».

7) Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада):

- Загальний стаж роботи – 43 роки (відповідно до записів в трудовій книжці – 36 років, не включаючи навчання у ВНЗ).

- Стаж роботи в банківській системі – 20 років. (відповідно до наявних підтверджуючих документів на день подання заяви – 9 років).

- Досвід роботи на керівних посадах у банківській системі - 18 років. (відповідно до наявних підтверджуючих документів на день подання заяви – 9 років).

- Посади, які обіймав кандидат протягом останніх п'яти років (інформація про стаж роботи: період, місце роботи, займана посада):

- з вересня 2018 р. по теперішній час - професор кафедри неврології, психіатрії, фізичної реабілітації ПВНЗ «Київський медичний університет»

- з жовтня 2009 р. по квітень 2019 р. – член (голова) Наглядової (Спостережної) ради ПрАТ «Банк Фамільний»..

7) Наявність (відсутність) непогашеної (незнятої) судимості за корисливі та посадові злочини – відсутні непогашена (незнята) судимості за корисливі та посадові злочини.

8) Наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутні заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю.

9) Інформація про:

- акціонерів товариства - власників 5 і більше відсотків простих акцій (для публічних акціонерних товариств) або 10 і більше відсотків простих акцій (для приватних акціонерних товариств), що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності)/найменування кожного з таких акціонерів, розміру пакета акцій, що їм належать – відомості відсутні.

- посадових осіб акціонерного товариства, що є афілійованими особами кандидата, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності), посади посадової особи акціонерного товариства - відомості відсутні.

10) Чи є кандидат у члени наглядової ради акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) / найменування цього акціонера або акціонерів, розміру пакета(ів) акцій, що йому (їм) належить(ать) або чи є він незалежним директором – є кандидатом на посаду незалежного директора.

12) Чи є кандидат афілійованою особою акціонерного товариства, до складу органу якого він обирається – ні.

13) Акціонери товариства, що є афілійованими особами кандидата – відомості відсутні.

Питання №4.

Затвердження умов цивільно-правових договорів/трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами (в т.ч. Головою) Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та визначення особи, яка уповноважується на підписання від імені Банку цивільно-правових договорів/трудових договорів (контрактів) з членами (в т.ч. Головою) Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити умови цивільно-правових договорів/трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами (в т.ч. Головою) Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Уповноважити Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлану ЛЕНДЄЛ на підписання від імені Банку цивільно-правових договорів/трудових договорів (контрактів) з членами (в т.ч. Головою) Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на умовах, затверджених рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №5.

Затвердження «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції)».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції)». Уповноважити Голову та Секретаря

позачергових Загальних зборів акціонерів підписати затверджене внутрішнє положення Банку.

Розмістити «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції)» на власному веб сайті Банку протягом 15 робочих днів із дня його затвердження, із забезпеченням можливості його перегляду.

III. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 19 липня 2023 року (Протокол № 01-23/03).

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

Питання №1.

Про обрання членів Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Обрати членами Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Павлова Олександра Юрійовича;
- Петруса Олександра Сергійовича.

Питання №2.

Дострокове припинення повноважень Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Достроково припинити повноваження Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Валькової Іванни Олександрівни, з 25 липня 2023 року.

2. Голові Правління Лендел Світлані Василівні:

- видати наказ про звільнення за власним бажанням (ст.38 КЗпП) Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Валькової Іванни Олександрівни, з 25 липня 2023 року;

- організувати та забезпечити приймання-передачу справ та документів від Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Валькової Іванни Олександрівни, у зв'язку з припиненням її повноважень та звільненням;

- повідомити Національний банк України про припинення повноважень Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Валькової Іванни Олександрівни;

- 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.

Визначення кандидата на посаду Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальника відділу фінансового

моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Визначення особи, на яку покладатиметься тимчасове виконання обов'язків Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Тимчасове виконання обов'язків Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 26 липня 2023 року до 25 січня 2024 року включно покласти на Сикору Вікторію Василівну (Головного економіста відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»).

2. Голові Правління Лендел Світлані Василівні:

- визначити кандидата на посаду Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- повідомити Національний банк України про тимчасове покладення виконання обов'язків Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на Сикору Вікторію Василівну (Головного економіста відділу фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»).

Питання №4.

Визначення кандидата на посаду Головного ризик-менеджера АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Визначити кандидатами на посаду Головного ризик-менеджера АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Бурлаку Єгенія Євгеновича та Сологуба Лева Євгеновича.

2. Голові Правління Лендел Світлані Василівні:

- звернутися до Національного банку України з клопотанням про погодження Бурлаки Єгенія Євгеновича як кандидата на посаду Головного ризик-менеджера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» до його обрання/призначення особи на посаду;

- звернутися до Національного банку України з клопотанням про погодження Сологуба Лева Євгеновича як кандидата на посаду Головного ризик-менеджера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» до його обрання/призначення особи на посаду;

3. Встановити, що Головний ризик-менеджер АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вступить на посаду після його погодження Національним банком України та розгляду питання щодо призначення на посаду.

Питання №5.

Розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків пов'язаних осіб, складених станом на 08 червня 2023 року та на 01 липня 2023 року.

Зміст прийнятого рішення:

За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків пов'язаних осіб, складених станом на 08 червня 2023 року та на 01 липня 2023 року, наданих Правлінням Банку листами від 13.06.2023 р. (вих.№01-1/15-73) та від 11.07.2023 р. (вих.№01-1/15-76), відповідно.

Питання №6.

Про схвалення значних правочинів щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України у період з 02.01.2023 року по 30.06.2023 року.

Зміст прийнятого рішення:

Схвалити значні правочини щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій з депозитними сертифікатами, а саме, - наступні угоди з придбання депозитних сертифікатів Національного банку України у період з 02.01.2023 року по 30.06.2023 року:

Дата укладення угоди	Сума угоди, грн.	Дата погашення	Строк угоди у днях	Процентна ставка за депозитними сертифікатами, % річних
02.01.2023	305 000 000,00	03.01.2023	1	23,00
03.01.2023	310 000 000,00	04.01.2023	1	23,00
04.01.2023	310 000 000,00	05.01.2023	1	23,00
05.01.2023	305 000 000,00	06.01.2023	1	23,00
06.01.2023	310 000 000,00	09.01.2023	3	23,00
09.01.2023	277 000 000,00	10.01.2023	1	23,00
10.01.2023	255 000 000,00	11.01.2023	1	23,00
11.01.2023	265 000 000,00	12.01.2023	1	23,00
12.01.2023	260 000 000,00	13.01.2023	1	23,00
13.01.2023	265 000 000,00	16.01.2023	3	23,00
16.01.2023	265 000 000,00	17.01.2023	1	23,00
17.01.2023	250 000 000,00	18.01.2023	1	23,00
18.01.2023	220 000 000,00	19.01.2023	1	23,00
19.01.2023	225 000 000,00	20.01.2023	1	23,00
20.01.2023	220 000 000,00	23.01.2023	3	23,00
23.01.2023	240 000 000,00	24.01.2023	1	23,00
24.01.2023	240 000 000,00	25.01.2023	1	23,00
25.01.2023	265 000 000,00	26.01.2023	1	23,00
26.01.2023	255 000 000,00	27.01.2023	1	23,00
27.01.2023	240 000 000,00	30.01.2023	3	23,00
30.01.2023	240 000 000,00	31.01.2023	1	23,00
31.01.2023	215 000 000,00	01.02.2023	1	23,00
01.02.2023	240 000 000,00	02.02.2023	1	23,00
02.02.2023	210 000 000,00	03.02.2023	1	23,00
03.02.2023	225 000 000,00	06.02.2023	3	23,00
06.02.2023	240 000 000,00	07.02.2023	1	23,00
07.02.2023	245 000 000,00	08.02.2023	1	23,00
08.02.2023	245 000 000,00	09.02.2023	1	23,00
09.02.2023	214 000 000,00	10.02.2023	1	23,00
10.02.2023	190 000 000,00	13.02.2023	3	23,00
13.02.2023	190 000 000,00	14.02.2023	1	23,00
14.02.2023	195 000 000,00	15.02.2023	1	23,00
15.02.2023	225 000 000,00	16.02.2023	1	23,00
16.02.2023	210 000 000,00	17.02.2023	1	23,00
17.02.2023	185 000 000,00	20.02.2023	3	23,00
20.02.2023	220 000 000,00	21.02.2023	1	23,00

21.02.2023	220 000 000,00	22.02.2023	1	23,00
22.02.2023	200 000 000,00	23.02.2023	1	23,00
23.02.2023	210 000 000,00	24.02.2023	1	23,00
24.02.2023	200 000 000,00	27.02.2023	3	23,00
27.02.2023	200 000 000,00	28.02.2023	1	23,00
28.02.2023	180 000 000,00	01.03.2023	1	23,00
01.03.2023	175 000 000,00	02.03.2023	1	23,00
02.03.2023	175 000 000,00	03.03.2023	1	23,00
03.03.2023	210 000 000,00	06.03.2023	3	23,00
06.03.2023	230 000 000,00	07.03.2023	1	23,00
07.03.2023	200 000 000,00	08.03.2023	1	23,00
08.03.2023	215 000 000,00	09.03.2023	1	23,00
09.03.2023	156 000 000,00	10.03.2023	1	23,00
10.03.2023	150 000 000,00	13.03.2023	3	23,00
13.03.2023	150 000 000,00	14.03.2023	1	23,00
14.03.2023	160 000 000,00	15.03.2023	1	23,00
15.03.2023	160 000 000,00	16.03.2023	1	23,00
16.03.2023	150 000 000,00	17.03.2023	1	23,00
17.03.2023	150 000 000,00	20.03.2023	3	23,00
20.03.2023	160 000 000,00	21.03.2023	1	23,00
21.03.2023	160 000 000,00	22.03.2023	1	23,00
22.03.2023	170 000 000,00	23.03.2023	1	23,00
23.03.2023	190 000 000,00	24.03.2023	1	23,00
24.03.2023	190 000 000,00	27.03.2023	3	23,00
27.03.2023	185 000 000,00	28.03.2023	1	23,00
28.03.2023	180 000 000,00	29.03.2023	1	23,00
29.03.2023	160 000 000,00	30.03.2023	1	23,00
30.03.2023	150 000 000,00	31.03.2023	1	23,00
31.03.2023	160 000 000,00	03.04.2023	3	23,00
03.04.2023	210 000 000,00	04.04.2023	1	23,00
04.04.2023	190 000 000,00	05.04.2023	1	23,00
05.04.2023	190 000 000,00	06.04.2023	1	23,00
06.04.2023	180 000 000,00	07.04.2023	1	23,00
07.04.2023	75 000 000,00	07.07.2023	91	25,00
07.04.2023	78 000 000,00	10.04.2023	3	20,00
10.04.2023	90 000 000,00	11.04.2023	1	20,00
11.04.2023	80 000 000,00	12.04.2023	1	20,00
12.04.2023	90 000 000,00	13.04.2023	1	20,00
13.04.2023	80 000 000,00	14.04.2023	1	20,00
14.04.2023	90 000 000,00	17.04.2023	3	20,00
17.04.2023	110 000 000,00	18.04.2023	1	20,00
18.04.2023	120 000 000,00	19.04.2023	1	20,00
19.04.2023	115 000 000,00	20.04.2023	1	20,00
20.04.2023	130 000 000,00	21.04.2023	1	20,00
21.04.2023	135 000 000,00	24.04.2023	3	20,00
24.04.2023	150 000 000,00	25.04.2023	1	20,00
25.04.2023	175 000 000,00	26.04.2023	1	20,00

26.04.2023	160 000 000,00	27.04.2023	1	20,00
27.04.2023	150 000 000,00	28.04.2023	1	20,00
28.04.2023	140 000 000,00	01.05.2023	3	20,00
01.05.2023	140 000 000,00	02.05.2023	1	20,00
02.05.2023	130 000 000,00	03.05.2023	1	20,00
03.05.2023	135 000 000,00	04.05.2023	1	20,00
04.05.2023	150 000 000,00	05.05.2023	1	20,00
05.05.2023	140 000 000,00	08.05.2023	3	20,00
08.05.2023	150 000 000,00	09.05.2023	1	20,00
09.05.2023	120 000 000,00	10.05.2023	1	20,00
10.05.2023	100 000 000,00	11.05.2023	1	20,00
11.05.2023	110 000 000,00	12.05.2023	1	20,00
12.05.2023	120 000 000,00	15.05.2023	3	20,00
15.05.2023	110 000 000,00	16.05.2023	1	20,00
16.05.2023	140 000 000,00	17.05.2023	1	20,00
17.05.2023	130 000 000,00	18.05.2023	1	20,00
18.05.2023	140 000 000,00	19.05.2023	1	20,00
19.05.2023	140 000 000,00	22.05.2023	3	20,00
22.05.2023	120 000 000,00	23.05.2023	1	20,00
23.05.2023	120 000 000,00	24.05.2023	1	20,00
24.05.2023	120 000 000,00	25.05.2023	1	20,00
25.05.2023	110 000 000,00	26.05.2023	1	20,00
26.05.2023	120 000 000,00	29.05.2023	3	20,00
29.05.2023	120 000 000,00	30.05.2023	1	20,00
30.05.2023	110 000 000,00	31.05.2023	1	20,00
31.05.2023	110 000 000,00	01.06.2023	1	20,00
01.06.2023	110 000 000,00	02.06.2023	1	20,00
02.06.2023	115 000 000,00	05.06.2023	3	20,00
05.06.2023	140 000 000,00	06.06.2023	1	20,00
06.06.2023	140 000 000,00	07.06.2023	1	20,00
07.06.2023	140 000 000,00	08.06.2023	1	20,00
08.06.2023	140 000 000,00	09.06.2023	1	20,00
09.06.2023	146 000 000,00	12.06.2023	3	20,00
12.06.2023	150 000 000,00	13.06.2023	1	20,00
13.06.2023	160 000 000,00	14.06.2023	1	20,00
14.06.2023	155 000 000,00	15.06.2023	1	20,00
15.06.2023	155 000 000,00	16.06.2023	1	20,00
16.06.2023	155 000 000,00	19.06.2023	3	20,00
19.06.2023	160 000 000,00	20.06.2023	1	20,00
20.06.2023	160 000 000,00	21.06.2023	1	20,00
21.06.2023	155 000 000,00	22.06.2023	1	20,00
22.06.2023	155 000 000,00	23.06.2023	1	20,00
23.06.2023	165 000 000,00	26.06.2023	3	20,00
26.06.2023	165 000 000,00	27.06.2023	1	20,00
27.06.2023	160 000 000,00	28.06.2023	1	20,00
28.06.2023	140 000 000,00	29.06.2023	1	20,00
29.06.2023	130 000 000,00	30.06.2023	1	20,00

30.06.2023	140 000 000,00	03.07.2023	3	20,00
------------	----------------	------------	---	-------

Питання №7.

Затвердження «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції)».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції)». Уповноважити Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів підписати затверджене внутрішнє положення Банку.

Розмістити «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції)» на власному веб сайті Банку протягом 15 робочих днів із дня його затвердження, із забезпеченням можливості його перегляду.

IV. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 14 вересня 2023 року (Протокол № 01-23/04).

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

Питання №1.

Про обрання членів Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Обрати членами Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Павлова Олександра Юрійовича;
- Петруса Олександра Сергійовича.

Питання №2.

Припинення повноважень члена Правління/Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» АНДРЕЙЧИК Алли Василівни.

Зміст прийнятого рішення:

1. Припинити повноваження члена Правління/Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» АНДРЕЙЧИК Алли Василівни 15 вересня 2023 року.
2. Голові Правління ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні:
 - видати наказ про звільнення у зв'язку з закінчення строку контракту (п.2 ст.36 КЗпП України) члена Правління/Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» АНДРЕЙЧИК Алли Василівни, з 15 вересня 2023 року;
 - організувати та забезпечити приймання-передачу справ/документів/матеріальних цінностей від члена Правління/Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» АНДРЕЙЧИК Алли Василівни, у зв'язку з припиненням її повноважень та звільненням;
 - повідомити Національний банк України про припинення повноважень члена Правління/Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» АНДРЕЙЧИК Алли 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.

Дострокове припинення повноважень члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ЧЕРЕШНІ Володимира Володимировича.

Зміст прийнятого рішення:

1. Достроково припинити повноваження члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ЧЕРЕШНІ Володимира Володимировича 29 вересня 2023 року.

2. Голові Правління ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні:

- видати наказ про звільнення за власним бажанням (ст.38 КЗпП) члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ЧЕРЕШНІ Володимира Володимировича, з 29 вересня 2023 року;

- організувати та забезпечити приймання-передачу справ/документів/матеріальних цінностей від члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ЧЕРЕШНІ Володимира Володимировича, у зв'язку з припиненням його повноважень та звільненням;

- повідомити Національний банк України про припинення повноважень члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 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 №4.

Призначення членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлення строку їх повноважень.

Зміст прийнятого рішення:

1. Призначити членами Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 15 вересня 2023 року:

- КУРИЛЬЦЯ Володимира Зіновійовича (начальника управління казначейських операцій);

- ПОП Миколу Миколайовича (начальника відділу супроводження операцій з платіжними картками).

2. Встановити строк повноважень КУРИЛЬЦЯ Володимира Зіновійовича на посаді члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 3 (три) роки, з 15 вересня 2023 року по 14 вересня 2026 року включно.

3. Встановити строк повноважень ПОП Миколи Миколайовича на посаді члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 3 (три) роки, з 15 вересня 2023 року по 14 вересня 2026 року включно.

4. Голові Правління ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні:

- видати накази про призначення членами Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» КУРИЛЬЦЯ Володимира Зіновійовича та ПОП Миколи Миколайовича, з 15 вересня 2023 року;

- повідомити Національний банк України про призначення на посаду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- 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 №5.

Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлення розміру їхньої винагороди.

Зміст прийнятого рішення:

1. Затвердити умови цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з КУРИЛЬЦЕМ Володимиром Зіновійовичем на посаді Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», строком на 3 (три) роки на умовах, викладених в його змісті. Встановити розмір фіксованої винагороди КУРИЛЬЦЯ Володимира Зіновійовича на посаді Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 30 000,00 грн. на місяць.

2. Затвердити умови цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з ПОП Миколою Миколайовичем на посаді Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», строком на 3 (три) роки на умовах, викладених в його змісті. Встановити розмір фіксованої винагороди ПОП Миколи Миколайовича на посаді Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - 30 000,00 грн. на місяць.

3. В десятиденний термін укласти трудові договори (контракти) з Членами правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» КУРИЛЬЦЕМ Володимиром Зіновійовичем та ПОП Миколою Миколайовичем. Уповноважити Голову позачергових загальних зборів акціонерів ГІСЕМА Володимира Васильовича від імені Банку підписати трудові договори (контракти) з Членами правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №6.

Визначення кандидата на посаду Головного бухгалтера, члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Визначити кандидатом на посаду Головного бухгалтера, члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ЛАВРІНЧУК Аллу Петрівну.

2. Голові Правління ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні:

- повідомити Національний банк України про визначену кандидатуру для призначення на посаду Головного бухгалтера, члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- звернутися до Національного банку України з клопотанням про погодження особи, визначеної кандидатом на посаду Головного бухгалтера, члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» до її обрання/призначення та вступу на посаду.

Питання №7.

Визначення особи, на яку покладатиметься тимчасове виконання обов'язків Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Тимчасове виконання обов'язків Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 16 вересня 2023 року до 15 березня 2024 року включно покласти на КОСТЕЛЕЙ Наталію Миколаївну (заступника головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК»).

2. Голові Правління ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні повідомити Національний банк України про тимчасове покладення виконання обов'язків Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на КОСТЕЛЕЙ Наталію Миколаївну (заступника головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК»).

Питання №8.

Затвердження організаційної структури АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції) та встановлення порядку і строків введення її в дію.

Зміст прийнятого рішення:

1. Затвердити організаційну структуру АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції) (Додаток до Протоколу позачергових загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» № 01-23/04 від 14 вересня 2023 року).

2. Встановити, що організаційна структура АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції) вводиться в дію з 02 жовтня 2023 року.

3. Голові Правління ЛЕНДЕЛ Світлані Василівні:

- протягом трьох робочих днів повідомити Національний банк України про зміни/перерозподіл повноважень і сфер відповідальності керівників банку;

- протягом 10 днів подати до Національного банку України витяги з анкет всіх керівників банку, в яких відбулися зміни/перерозподіл повноважень/сфер відповідальності та нову організаційну структуру з рішенням уповноваженого органу Банку про її затвердження.

Питання №9.

Визначення кандидатів на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Визначити кандидатами на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- ОРНАТА Михайла Романовича (Незалежний директор);

- ТРАХАЧОВА Олександра Олександровича (Незалежний директор);

- ГЕРАСИМЕНКО Андрія Леонідович (Незалежний директор).

2. Голові Правління Лендел Світлані Василівні:

- повідомити Національний банк України про визначені кандидатури для призначення на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- звернутися до Національного банку України з клопотанням про попереднє погодження осіб, визначених кандидатами на посади керівників АТ «КОМІНВЕСТБАНК» до їх обрання/призначення на посади.

Питання №10.

Розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків пов'язаних осіб, складених станом на 26 липня 2023 року, на 01 серпня 2023 року, на 17 серпня 2023 року та на 01 вересня 2023 року.

Зміст прийнятого рішення:

За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків пов'язаних осіб, складених станом на 26 липня 2023 року, на 01 серпня 2023 року, на 17 серпня 2023 року та на 01 вересня 2023 року, наданих Правлінням Банку листами від 27.07.2023 р. (вих.№01-1/15-80), від 01.08.2023 р. (вих.№01-1/15-81), 17.08.2023 р. (вих.№01-1/15-83) та від 04.09.2023 р. (вих.№01-1/15-84), відповідно.

Питання №11.

Оголошення конкурсу (відбору) суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік.

Зміст прийнятого рішення:

1. Оголосити конкурс (відбір) суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік.

2. Затвердити текст Інформаційного повідомлення про оголошення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік (Додаток №1 до Протоколу позачергових загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» № 01-23/04 від 14 вересня 2023 року).

3. Доручити Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні, 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 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік.

V. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 31 жовтня 2023 року (Протокол № 01-23/05).

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

Питання №1.

Про обрання членів Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Обрати членами Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Павлова Олександра Юрійовича;
- Петруса Олександра Сергійовича.

Питання №2.

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Зміст прийнятого рішення:

1. Затвердити Звіт про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік від 15 жовтня 2023 року (Додаток №1 до Протоколу № 01-23/05 від 31 жовтня 2023 року).

2. Затвердити результати конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та визначити ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» (Код ЄДРПОУ 23731031) переможцем конкурсу.

3. Призначити ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» (Код ЄДРПОУ 23731031) відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік.

4. Затвердити умови договору, згідно проекту, запропонованого ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» (Код ЄДРПОУ 23731031). Встановити розмір оплати послуг суб'єкта аудиторської діяльності у розмірі 520 000,00 грн. (з ПДВ) що є гривневим еквівалентом 14 220,00 доларів США за офіційним курсом НБУ на дату виставлення рахунку.

5. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ:

- доручити укласти договір з ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» (Код ЄДРПОУ 23731031);

- до 01 листопада 2023 року засобами електронної пошти подати до Національного банку України електронну копію укладеного договору

українською мовою у вигляді файлу 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.

Питання №3.

Розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01 жовтня 2023 року.

Зміст прийнятого рішення:

За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліку пов'язаних осіб, складеного станом на 01 жовтня 2023 року, наданого Правлінням Банку листом від 29.09.2023 р. (вих.№01-1/15-91).

Питання №4.

Встановлення тимчасового порядку фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту банку та встановлення контролю за виконанням.

Зміст прийнятого рішення:

1. Встановити тимчасовий порядок фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, у зв'язку з чим, Голові Правління ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні:

- здійснити виплату заохочуваних виплат (доплат/надбавок) за червень-вересень 2023 року відповідно до верхньої межі, встановленої рішенням Наглядової ради;

- здійснювати виплату заохочуваних виплат (доплат/надбавок) за наступні звітні періоди, відповідно до верхньої межі, встановленої рішенням Наглядової ради;

- при виплаті заохочуваних виплат (доплат/надбавок) врахувати положення, викладені в Правилах роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп».

2. Встановити контроль за виконанням п.1 даного рішення шляхом подання для наступного затвердження Наглядової ради Банку річних звітів підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту.

Питання №5.

Затвердження «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПОРЯДОК ПІДБОРУ, ОЦІНКИ ТА ОБРАННЯ КАНДИДАТІВ В ЧЛЕНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції)».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПОРЯДОК ПІДБОРУ, ОЦІНКИ ТА ОБРАННЯ КАНДИДАТІВ В ЧЛЕНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції)».

Питання №6.

Визначення кандидата на посаду члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Визначити кандидатом на посаду члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ШАРУКА Олександра Григоровича.

2. Голові Правління ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні:

- повідомити Національний банк України про визначену кандидатуру для призначення на посаду члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- звернутися до Національного банку України з клопотанням про попереднє погодження особи, визначеної кандидатом на посаду керівника АТ «КОМІНВЕСТБАНК» до його обрання/призначення на посаду.

Питання №7.

Про зміну місцезнаходження Великоберезнянського відділення № 1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та визначення додаткового віддаленого резервного пункту відновлення діяльності Банку за адресою смт. В. Березний, вул. Шевченка,45.

Зміст прийнятого рішення:

1. Змінити місцезнаходження Великоберезнянського відділення № 1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» із адреси смт. В. Березний, вул. Шевченка, 29, на смт. В. Березний, вул. Шевченка,45 з 31.10.2023 р.

2. Голові Правління ЛЕНДЄЛ Світлані Василівні забезпечити подання до Національного банку України:

- повідомлення про зміни в діяльності відокремленого підрозділу;
- рішення уповноваженого органу про внесення змін до положення про відокремлений підрозділ.

3. Визначити додатковим віддаленим резервним пунктом відновлення діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» приміщення за адресою смт. В. Березний, вул. Шевченка,45 з 31.10.2023 р.

4. Актуалізувати комплексний План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій АТ «КОМІНВЕСТБАНК», у строк до 31.12.2023 р.

5. Забезпечити створення системи резервування та відновлення функціонування інформаційних систем Банку, наявність ресурсів (зокрема програмно-технічних засобів, резервних джерел електроживлення тощо), потрібних для виконання Плану забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій АТ «КОМІНВЕСТБАНК», та відповідної організаційної інфраструктури.

Питання №8.

Про схвалення значних правочинів щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій із депозитними сертифікатами Національного банку України за період з 03.07.2023 по 29.09.2023 та схвалення/погодження генерального договору на здійснення операцій з кредитування.

Зміст прийнятого рішення:

Схвалити значні правочини щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій із депозитними сертифікатами Національного банку України за період з 03.07.2023 по 29.09.2023 та схвалення/погодження генерального договору на здійснення операцій з кредитування, а саме:

Дата укладення угоди	Контрагент/номер договору	Сума угоди, грн.	Дата погашення	Строк у днях/ Місяцях
03.07.2023	Національний банк України	140 000 000,00	04/07/2023	1д
04.07.2023	Національний банк України	160 000 000,00	05/07/2023	1д
05.07.2023	Національний банк України	160 000 000,00	06/07/2023	1д

08.09.2023	Національний банк України	184 000 000,00	11/09/2023	3д
11.09.2023	Національний банк України	175 000 000,00	12/09/2023	1д
12.09.2023	Національний банк України	230 000 000,00	13/09/2023	1д
13.09.2023	Національний банк України	230 000 000,00	14/09/2023	1д
14.09.2023	Національний банк України	220 000 000,00	15/09/2023	1д
15.09.2023	Національний банк України	130 000 000,00	18/09/2023	3д
18.09.2023	Національний банк України	130 000 000,00	19/09/2023	1д
19.09.2023	Національний банк України	125 000 000,00	20/09/2023	1д
20.09.2023	Національний банк України	140 000 000,00	21/09/2023	1д
21.09.2023	Національний банк України	160 000 000,00	22/09/2023	1д
22.09.2023	Національний банк України	170 000 000,00	25/09/2023	3д
25.09.2023	Національний банк України	170 000 000,00	26/09/2023	1д
26.09.2023	Національний банк України	180 000 000,00	27/09/2023	1д
27.09.2023	Національний банк України	180 000 000,00	28/09/2023	1д
28.09.2023	Національний банк України	180 000 000,00	29/09/2023	1д
29.09.2023	Національний банк України	160 000 000,00	02/10/2023	3д
09.10.2023	N73.00.0000000108	7 000 000,00	08/10/2026	36м

VI. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 12 грудня 2023 року (Протокол № 01-23/06).

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

Питання №1.

Обрання членів Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Обрати членами Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Павлова Олександра Юрійовича;
- Петруса Олександра Сергійовича.

Питання №2.

Затвердження регламенту позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

- до 10 хвилин надається для інформації доповідача за кожним питанням порядку денного;
- запитання та пропозиції доповідачам подаються в усному вигляді Голові Загальних зборів, вказуючи прізвище, ім'я та по-батькові акціонера (представника);
- за рішенням Голови Загальних зборів для виступів та пропозицій акціонерів за кожним питанням порядку денного надається до 3 хвилин.

Питання №3.

Припинення повноважень ГАТРАК Марії-Ірини Йосипівни на посаді Заступника Голови правління – члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», у зв'язку з закінченням терміну повноважень.

Зміст прийнятого рішення:

1. Припинити повноваження ГАТРАК Марії-Ірини Йосипівни на посаді Заступника Голови правління – члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 12 грудня 2023 року, у зв'язку з закінченням терміну повноважень.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ:

- повідомити Національний банк України про припинення повноважень Заступника Голови правління – члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 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 №4.

Призначення ГАТРАК Марії-Ірини Йосипівни Заступником Голови правління – членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», та встановлення строку її повноважень.

Зміст прийнятого рішення:

1. Призначити ГАТРАК Марію-Ірину Йосипівну Заступником Голови правління – членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» строком повноважень - 3 (три) роки, з 13 грудня 2023 року по 12 грудня 2026 року включно.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ:

- повідомити Національний банк України про призначення ГАТРАК Марії-Ірини Йосипівни Заступником Голови правління – членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- 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 №5.

Затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається з Заступником Голови правління – членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ГАТРАК Марією-Іриною Йосипівною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Зміст прийнятого рішення:

1. Затвердити умови трудового договору (контракту), що укладається з Заступником Голови правління – членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ГАТРАК Марією-Іриною Йосипівною строком на 3 (три) роки на умовах, викладених в його змісті.

2. Встановити розмір фіксованої винагороди ГАТРАК Марії-Ірини Йосипівни на посаді Заступника Голови правління – члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 30 000,00 грн. на місяць.

3. В десятиденний термін укласти трудовий договір (контракт) з Заступником Голови правління – членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ГАТРАК Марією-Іриною Йосипівною. Уповноважити Голову позачергових загальних зборів акціонерів ГІСЕМА Володимира Васильовича від імені Банку підписати трудовий договір (контракт) з Заступником Голови правління – членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ГАТРАК Марією-Іриною Йосипівною.

Питання №6.

Визначення кандидатів на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Визначити кандидатами на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- БУРЛАКУ Євгенія Євгеновича (незалежного директора);
- ФОМІЧОВА Ігоря Володимировича (представника акціонера – ОРЕНДНОГО ПІДПРИЄМСТВА УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД).

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ:

- повідомити Національний банк України про визначені кандидатури для призначення на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- звернутися до Національного банку України з клопотаннями про попереднє погодження осіб, визначених кандидатами на посади керівників АТ «КОМІНВЕСТБАНК» до їх обрання/призначення на відповідні посади.

Питання №7.

Затвердження результатів здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників та впливових осіб Банку установленим законодавством України вимогам.

Зміст прийнятого рішення:

1. Затвердити результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників та впливових осіб Банку установленим законодавством України вимогам.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ повідомити Національний банк України про результати здійсненої перевірки керівників та впливових осіб Банку установленим законодавством України вимогам.

Питання №8.

Про формування кадрового резерву АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2024 рік.

Зміст прийнятого рішення:

1. Сформувати кадровий резерв АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2024 рік.
2. Погодити Список осіб для зарахування до кадрового резерву на 2024 рік АТ "КОМІНВЕСТБАНК".

Питання №9.

Розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків пов'язаних осіб, складених станом на 01 листопада 2023 року та на 01 грудня 2023 року.

Зміст прийнятого рішення:

За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Переліків пов'язаних осіб, складених станом на 01 листопада 2023 року та на 01 грудня 2023 року, наданих Правлінням Банку листами від 02.11.2023 р. (вих.№01-1/15-105) та від 01.12.2023 р. (вих.№01-1/15-115).

Питання №10.

Про схвалення значних правочинів щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій із депозитними сертифікатами Національного банку України за період з 02.10.2023 р. по 31.10.2023 р. та схвалення/погодження договорів кредитної лінії.

Зміст прийнятого рішення:

1. Схвалити значні правочини щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій із депозитними сертифікатами Національного банку України за період з 02.10.2023 р. по 31.10.2023 р., а саме:

Дата укладення угоди дд.мм.рррр	Контрагент	Сума угоди, грн.	Дата погашення дд/мм/рррр	Строк у днях	Процентна ставка, % річних
02.10.2023	Національний банк України	175 000 000,00	03/10/2023	1	16,00%
03.10.2023	Національний банк України	185 000 000,00	04/10/2023	1	16,00%
04.10.2023	Національний банк України	180 000 000,00	05/10/2023	1	16,00%
05.10.2023	Національний банк України	170 000 000,00	06/10/2023	1	16,00%
06.10.2023	Національний банк України	18 000 000,00	05/01/2024	91	16,00%
06.10.2023	Національний банк України	220 000 000,00	09/10/2023	3	16,00%
09.10.2023	Національний банк України	275 000 000,00	10/10/2023	1	16,00%
10.10.2023	Національний банк України	150 000 000,00	11/10/2023	1	16,00%
11.10.2023	Національний банк України	140 000 000,00	12/10/2023	1	16,00%
12.10.2023	Національний банк України	145 000 000,00	13/10/2023	1	16,00%
13.10.2023	Національний банк України	160 000 000,00	16/10/2023	3	16,00%
16.10.2023	Національний банк України	170 000 000,00	17/10/2023	1	16,00%
17.10.2023	Національний банк України	165 000 000,00	18/10/2023	1	16,00%
18.10.2023	Національний банк України	175 000 000,00	19/10/2023	1	16,00%
19.10.2023	Національний банк України	170 000 000,00	20/10/2023	1	16,00%
20.10.2023	Національний банк України	200 000 000,00	23/10/2023	3	16,00%
23.10.2023	Національний банк України	200 000 000,00	24/10/2023	1	16,00%
24.10.2023	Національний банк України	200 000 000,00	25/10/2023	1	16,00%
25.10.2023	Національний банк України	200 000 000,00	26/10/2023	1	16,00%
26.10.2023	Національний банк України	160 000 000,00	27/10/2023	1	16,00%
27.10.2023	Національний банк України	160 000 000,00	30/10/2023	3	16,00%
30.10.2023	Національний банк України	165 000 000,00	31/10/2023	1	16,00%
31.10.2023	Національний банк України	160 000 000,00	01/11/2023	1	16,00%

2. Схвалити договори кредитної лінії, а саме:

Дата укладення угоди дд.мм.рррр	№ договору	Сума угоди	Дата погашення дд/мм/рррр	Строк у місяцях	Процентна ставка, % річних
06.11.2023	N50.36.0000000050	250 000,00 євро	05/11/2026	36	6,75%
30.11.2023	N50.00.0000000141	6 000 000,00 грн	30/11/2026	36	21,00%

3. Погодити:

- рішення Кредитного комітету №02-12/2/23-163 від 03.11.2023 року та рішення Правління №01-1/1-23/275 від 06.11.2023 року;
- рішення Кредитного комітету №02-12/2/23-178 від 30.11.2023 року та рішення Правління №01-1/1-23/303 від 30.11.2023 року.

VII. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 19 грудня 2023 року (Протокол № 01-23/07).

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

Питання №1.

Обрання членів Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Обрати членами Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Павлова Олександра Юрійовича;
- Петруса Олександра Сергійовича.

Питання №2.

Затвердження регламенту позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

- до 10 хвилин надається для інформації доповідача за кожним питанням порядку денного;
- запитання та пропозиції доповідачам подаються в усному вигляді Голові Загальних зборів, вказуючи прізвище, ім'я та по-батькові акціонера (представника);
- за рішенням Голови Загальних зборів для виступів та пропозицій акціонерів за кожним питанням порядку денного надається до 3 хвилин.

Питання №3.

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

Зміст прийнятого рішення:

1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" шляхом викладення його у новій редакції.
2. Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у новій редакції.
3. Доручити представникам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" підписати Статут у новій редакції.
4. Доручити Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Світлані ЛЕНДЄЛ (з правом передоручення повноважень 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:

1. 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"».

2. 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"».

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

Питання №5.

Дострокове припинення повноважень КУРИЛЬЦЯ Володимира Зіновійовича на посаді члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. Достроково припинити повноваження КУРИЛЬЦЯ Володимира Зіновійовича на посаді члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 19 грудня 2023 року.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ забезпечити:

- подання повідомлення Національному банку України про дострокове припинення повноважень члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» КУРИЛЬЦЯ Володимира Зіновійовича;

- розкриття особливої інформації 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 №6.

Про схвалення значних правочинів щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій із депозитними сертифікатами Національного банку України за період з 01.11.2023 р. по 12.12.2023 р.

Зміст прийнятого рішення:

Схвалити значні правочини щодо здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій із депозитними сертифікатами Національного банку України за період з 01.11.2023 р. по 12.12.2023 р., а саме:

Дата укладення угоди дд.мм.рррр	Контрагент	Сума угоди, грн.	Дата погашення дд/мм/рррр	Строк у днях	Процентна ставка, % річних
01.11.2023	Національний банк України	160 000 000,00	02/11/2023	1	16,00
02.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	03/11/2023	1	16,00
03.11.2023	Національний банк України	3 000 000,00	02/02/2024	91	20,00
03.11.2023	Національний банк України	190 000 000,00	06/11/2023	3	16,00
06.11.2023	Національний банк України	190 000 000,00	07/11/2023	1	16,00
07.11.2023	Національний банк України	190 000 000,00	08/11/2023	1	16,00
08.11.2023	Національний банк України	190 000 000,00	09/11/2023	1	16,00
09.11.2023	Національний банк України	172 000 000,00	10/11/2023	1	16,00
10.11.2023	Національний банк України	175 000 000,00	13/11/2023	3	16,00

13.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	14/11/2023	1	16,00
14.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	15/11/2023	1	16,00
15.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	16/11/2023	1	16,00
16.11.2023	Національний банк України	170 000 000,00	17/11/2023	1	16,00
17.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	20/11/2023	3	16,00
20.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	21/11/2023	1	16,00
21.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	22/11/2023	1	16,00
22.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	23/11/2023	1	16,00
23.11.2023	Національний банк України	170 000 000,00	24/11/2023	1	16,00
24.11.2023	Національний банк України	175 000 000,00	27/11/2023	3	16,00
27.11.2023	Національний банк України	175 000 000,00	28/11/2023	1	16,00
28.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	29/11/2023	1	16,00
29.11.2023	Національний банк України	180 000 000,00	30/11/2023	1	16,00
30.11.2023	Національний банк України	165 000 000,00	01/12/2023	1	16,00
01.12.2023	Національний банк України	160 000 000,00	04/12/2023	3	16,00
04.12.2023	Національний банк України	165 000 000,00	05/12/2023	1	16,00
05.12.2023	Національний банк України	180 000 000,00	06/12/2023	1	16,00
06.12.2023	Національний банк України	170 000 000,00	07/12/2023	1	16,00
07.12.2023	Національний банк України	175 000 000,00	08/12/2023	1	16,00
08.12.2023	Національний банк України	178 000 000,00	11/12/2023	3	16,00
11.12.2023	Національний банк України	190 000 000,00	12/12/2023	1	16,00
12.12.2023	Національний банк України	200 000 000,00	13/12/2023	1	16,00

Питання №7.

Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

Зміст прийнятого рішення:

1. Обрати оцінювачем майна Банку - суб'єкта оціночної діяльності ПП «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ АРГУМЕНТ» (код ЄДРПОУ 33656847; місцезнаходження: Україна, 08703, Київська обл., місто Обухів, вулиця Каштанова, будинок 9, квартира 59; сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №209/2023 від 12.04.2023 р.).

2. Затвердити умови договору, що укладається з суб'єктом оціночної діяльності ПП «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ АРГУМЕНТ» на умовах, викладених в його змісті.

3. Встановити розмір оплати послуг суб'єкта оціночної діяльності ПП «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ АРГУМЕНТ» у сумі 350000,00 грн. (триста п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.) без ПДВ.

4. Уповноважити Голову Правління Світлану ЛЕНДЕЛ від імені АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на укладення та підписання договору на проведення незалежної оцінки з суб'єктом оціночної діяльності ПП «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ АРГУМЕНТ».

Питання №8.

Затвердження внутрішніх положень Банку: «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ В АТ «КОМІНВЕСТБАНК»»,

«ПОЛОЖЕННЯ ПРО РОЗКРИТТЯ, ДОСТУП ТА ВИКОРИСТАННЯ ДОКУМЕНТІВ/ІНФОРМАЦІЇ АКЦІОНЕРАМИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

Зміст прийнятого рішення:

1. Затвердити внутрішні положення Банку, а саме: «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ В АТ «КОМІНВЕСТБАНК»», «ПОЛОЖЕННЯ ПРО РОЗКРИТТЯ, ДОСТУП ТА ВИКОРИСТАННЯ ДОКУМЕНТІВ/ІНФОРМАЦІЇ АКЦІОНЕРАМИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

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

Питання №9.

Перегляд та затвердження структури, бюджетів та розміру фінансування відділу банківських ризиків, відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Перегляд та встановлення розміру винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників відділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера/начальника відділу банківських ризиків, головного комплаєнс-менеджером/начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, корпоративного секретаря, адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

1. За результатами перегляду:

- затвердити структуру, бюджети та розмір фінансування відділу банківських ризиків, відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

- встановити розмір винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників відділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера/начальника відділу банківських ризиків, головного комплаєнс-менеджером/начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, корпоративного секретаря, адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

- викласти зміни згідно прийнятого рішення в Додатку №1 до Протоколу № 01-23/07 Позачергових загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 19 грудня 2023 року (Банківська таємниця) та ввести їх в дію з 01.01.2024 р.;

- затвердити Додаток №1 до Протоколу № 01-23/07 Позачергових загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 19 грудня 2023 року (Банківська таємниця);

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Світлані ЛЕНДЄЛ забезпечити внесення змін до штатного розпису АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №10.

Надання повноважень на підписання Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Надати повноваження на підписання Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» уповноваженим представникам акціонерів:

- Директору ТОВ «Плодоовоч-Уж» (код 05528259) - Селехману Володимирі Юрійовичу (І.к. 2387102896, паспорт ВР 637834, виданий Воловецьким РС ГУДМС України в Закарпатській області 13.06.2017 р.);

- Директору ТОВ «Латуж» (код 22103657) - Білинець Надії Григорівні (І.к. 1806203923, паспорт ВО 168463, виданий Мукачівським МВ УМВС України в

Закарпатській області 12.08.1996 р.);

- Голові комісії з припинення (перетворення) ОП Ужгородський коньячний завод (код 00412122) - Гісему Володимиру Васильовичу (І.к. 1816903357, паспорт ВО 481362, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області 08.05.1998 р.).

Згідно ч.2 ст.38 Закону України «Про банки і банківську діяльність», у разі якщо Наглядова рада банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, правління банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд загальних зборів акціонерів банку будь-якого питання, яке законом або статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради банку. Загальні збори акціонерів банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Результати діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік

Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних і фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами.

Фінансовий показник Банку	станом на сума в тис. грн.		Відхилення за звітний рік +, -
	01.01.2023	01.01.2024	
Власний капітал	345 682	346 090	+ 408
Чисті активи	1 257 021	1 316 491	+59 470
зобов'язання	911 773	971 401	+58 628
Фінансовий результат	15 914	- 1 220	

Діяльність Банку в 2023 році характеризується такими тенденціями.

Станом на 01.01.2024 р. чисті активи за рік зросли на 59 млн. грн. (4,7 %) і склали 1 317 млн. грн. в тому числі:

- інвестиції в цінні папери 356 млн. грн. (на 01.01.2023 р.- 285 млн. грн.);
- кредити та заборгованість клієнтів 297 млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 432 млн. грн.);
- грошові кошти та їх еквіваленти 256 млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 127 млн. грн.);
- основні засоби та нематеріальні активи 216 млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 197 млн. грн.);
- кредити та заборгованість банків 6 млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 1 млн. грн.);
- інвестиційна нерухомість 50 млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 52 млн. грн.);
- дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 2млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 3 млн. грн.);
- інші фінансові активи 9 млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 12 млн. грн.);
- інші активи 100 млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 124 млн. грн.);
- довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 25 млн. грн. (на 01.01.2023 р. - 24 млн. грн.).

Власний капітал Банку збільшився на 0,4 млн. грн. (0,2 %) й склав станом на 01.01.2024 року 346 млн. грн.

За 2023 рік Банк фактичні доходи склали 181 млн. грн. (з них: 48,57% - комісійні доходи; 40,09% - процентні доходи; 9,09% - доходи від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу валюти; 2,25% - операційні та інші доходи), фактичні витрати – 182,2 млн. грн.

За результатами діяльності у звітному році Банк отримав:

- 37 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 11 млн. грн. більше, ніж у 2022 році (+42%) (75,3 % за рахунок інвестицій у цінні папери: 45 млн. грн. - за операціями з депозитними сертифікатами НБУ, 10 млн. грн. - за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ; 24,6 % - за кредитними операціями (18 млн. грн.);
- 73 млн. грн. чистого комісійного доходу, найбільша частка якого припадає на розрахунково-касового обслуговування клієнтів – 69,3%; за

операціями на валютному ринку, валютні перекази, оренда депозитних скриньок, послуги інкасації – 29,3%

Торговий дохід Банку зменшився за рік на 46,7% млн. грн., до 21 млн. грн., переважно за рахунок нормалізації маржі на валюто-обмінних операціях з готівкою та платіжними картами.

Операційні витрати перевищили операційні доходи Банку в 2023 році на 9 млн. грн. за рахунок зменшення на 29 млн. грн. доходів (за операціями оренди, від продажу майна, нематеріальних активів/основних засобів).

Фінансовий результат роботи Банку у 2023 році склав - 1, 2 млн. грн.

Банком здійснювався щоденний контроль за дотриманням вимог Національного банку України щодо капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку станом на 01.01.2024 р. складає 206,02 млн. грн., збільшився на 1,53 % у порівнянні з даними станом 01.01.2023 р. (202,92 млн. грн.), та коливався протягом звітного року в межах діапазону 201,15 – 209,06 млн. грн.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (нормативне значення не менше 10%) складає 23.33% та дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Найменування статті	2023 (млн. грн.)	2024 (млн. грн.)	Питома вага, %
Основний капітал	199, 96	203,06	98,55
Додатковий капітал	2, 96	2,96	1,44
Відвернення	-	-	-
Усього регулятивного капіталу	202, 92	206,02	100,00

Станом на 01.01.2024 р. Банк повністю дотримується нормативних значень пруденційних нормативів, визначених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368, у тому числі:

Назва нормативу	Показник банку станом на 01.01.2023	Показник банку станом на 01.01.2024	Нормативне значення
Регулятивний капітал банку (тис. грн.) (Н1)	202,92	206,02	не менше 200 000
Достатність регулятивного капіталу (%) (Н2)	23.41 %	23.33%	не менше 10 %
Достатність основного капіталу (%) (Н3)	23.06 %	22.99%	не менше 7 %
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) (Н7)	12.49 %	11.22%	не більше 25%

Великі кредитні ризики (%) (H8)	82.71 %	23,85%	не більше 800%
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особам (%) (H9)	15.05 %	11,63%	не більше 25%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	98.42%	129.11%	не менше 100% з 01.04.2023
Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах(LCR _{BB})	195.12 %	236.43%	не менше 100%
Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах(LCR _{IB})	113.92 %	137.98%	не менше 100%

Основними напрямками активних операцій Банку традиційно залишалися позики і державні цінні папери. Залишок заборгованості за виданими клієнтам кредитами складає 405 млн. грн. станом на 01.01.2024 р.. Обсяг резервів під знецінення кредитів складає 109 млн. грн. й зменшився на - 9% у продовж року. У зв'язку із зменшенням обсягів кредитування в 2023 році, Банк розміщував тимчасово вільні кошти у високоліквідні/без ризикові активи - цінні папери. На кінець 2024 року загальна сума розміщень – інвестицій в цінні папери збільшилася з 285,00 млн. грн. до 355,56 млн. грн., в т.ч. вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України та ОВДП, залишки на 01.01.2024 склали 241,96 млн. грн. та 113,6 млн. грн. відповідно.

Основним напрямком зусиль Банку залишається робота з непрацюючими активами: повернення заборгованості (кредитів і нарахованих відсотків), по яких наступив термін сплати та продаж майна, що обліковується на балансі.

Впродовж звітного року погашена заборгованість по непрацюючих/дефолтних кредитах на загальну суму 78,2 млн. грн., з них:

- 53 млн. грн. - грошовими коштами;
- 25 млн. грн. – отриманням майна на баланс Банку в позасудовому порядку шляхом задоволення вимог іпотекодержателів/заставодержателів.

У звітному році за договорами купівлі-продажу реалізовано непрофільного майна, яке перебувало на балансі Банку, на загальну суму 15,7 млн. грн.

Зобов'язання Банку станом на 01.01.2024 р. зросли на 6,4% і складають 970,4 млн. грн. Основна частка зобов'язань - це кошти клієнтів Банку – 98,9 % (959,5 млн. грн.). Залишки коштів на рахунках клієнтів в цілому за рік зросли на 57 млн. грн., з них на 115 млн. грн. зросли залишки на рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, а фізичних осіб - зменшилися на 58 млн. грн.

Залишки за залученими коштами клієнтів на рахунках:

- до запитання - 697 млн. грн., з них СГД – 597 млн. грн., фізичних осіб - 100 млн. грн. ;
- строкових - 261 млн. грн., з них СГД – 54 млн. грн., фізичних осіб - 207 млн. грн.

ПИТАННЯ КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАВЛІННЯ ТА ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Незважаючи на особливу ситуацію на фінансовому ринку, значну увагу, протягом 2023 року Наглядова рада приділяла контрольним та наглядовим функціям, зокрема:

- затвердженню та контролю за виконанням бюджету банку, у тому числі фінансуванню підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- забезпеченню функціонування та контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- контролю за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків банку;
- контролю за реалізацією стратегії банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності банку, фінансуванню банку в кризових ситуаціях, забезпеченню безперервної діяльності банку;
- контролю за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявленню та управлінню конфліктами інтересів у банку;
- контролю за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у банку та реагуванню на такі повідомлення;
- контролю за діяльністю правління банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- здійсненню щорічної оцінки ефективності діяльності правління банку загалом та кожного члена правління банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінці відповідності членів правління банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінці відповідності колективної придатності правління банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиттю заходів з удосконалення механізмів діяльності правління банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- контролю 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;
- контролю за своєчасністю надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- затвердженню та контролю за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;

- здійсненню щорічної оцінки ефективності діяльності ради банку загалом та кожного члена ради банку зокрема, комітетів ради банку, оцінки відповідності колективної придатності ради банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради банку за результатами такої оцінки;

- контролю за роботою з проблемними активами;
- тощо.

В напрямку забезпечення належної організації та функціонування, Наглядовою радою у 2023 році, в межах компетенції здійснювались наступні функції:

- визначення кредитної політики банку;
- затвердження організаційної структури банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- визначення політики винагороди в банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- затвердження внутрішніх положень про правління банку, про комітети ради банку, 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;
- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 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;
- призначення та припинення повноважень голови та членів правління банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (включаючи визначення кандидатів на вказані посади);
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
- здійснювались інші повноваження, віднесені до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства", нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом банку та внутрішньобанківськими документами.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРАВЛІННЯ АТ “КОМІНВЕСТБАНК”.

Персональний склад Правління станом на 01.01.2023 р.:

- 1.Світлана ЛЕНДЄЛ - Голова Правління;
- 2.Марія-Ірина ГАТРАК - заступник Голови Правління;
- 3.Алла АНДРЕЙЧИК - член Правління, Головний бухгалтер;
- 4.Іванна ВАЛЬКОВА - член Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - начальник відділу фінансового моніторингу;
- 5.Володимир Черешня член Правління.

Впродовж 2023 року при затвердженому кількісному складі з 5 членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» діяльність здійснювали у складі:

- 5 членів Правління з 01.01.2023 р. – 06.04.2023 р.;
- 4 членів Правління з 07.04.2023 р. – 24.07.2023 р.;
- 3 членів Правління з 25.07.2023 р. – 14.09.2023 р.;
- 4 членів Правління з 15.09.2023 р. – 19.12.2023 р.;
- 3 членів Правління з 20.12.2023 р. – 31.12.2023 р. - у зв'язку тривалою відсутністю члена Правління - Володимира Черешні та, послідууючого звільнення його з роботи за власним бажанням з 29.09.2023, звільненням за власним бажанням з 25.07.2023 відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - члена Правління - начальника відділу фінансового моніторингу Іванни Валькової, звільненням 15.09.2023, у зв'язку із закінченням строку дії контракту головного бухгалтера, члена Правління – Алли Андрейчик.

Згідно Рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку від 14.09.2023 р. № 01-23/04 :

- з 15.09.2023 р. на посаду члена Правління призначено Миколу ПОПА (начальника відділу супроводження операцій з використанням платіжних карток);
- з 15.09.2023 р. на посаду члена Правління призначено Володимира КУРИЛЬЦЯ (начальника відділу казначейських операцій), повноваження якого достроково припинені з 19.12.2023 р..

Персональний склад Правління станом на 31.12.2023 р.:

- 1.Світлана ЛЕНДЄЛ - Голова Правління;
- 2.Марія-Ірина ГАТРАК - заступник Голови Правління;
- 3.Микола ПОП – член Правління, начальник відділу супроводження операцій з використанням платіжних карток.

Відповідно до ч.1 ст.81 Закону України «Про акціонерні товариства» виконавчий орган акціонерного товариства здійснює управління його поточною діяльністю. До компетенції виконавчого органу належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

За приписами ч.2 ст.81 Закону України «Про акціонерні товариства», - виконавчий орган акціонерного товариства підзвітний Загальним зборам акціонерів 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.

Статтею 40 Закону України «Про банки і банківську діяльність» встановлено, що до компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової 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 Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Правління банку зобов'язане інформувати Наглядову раду банку про виявлені в діяльності банку порушення законодавства, внутрішніх положень банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової 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.

Станом на 31.12.2023 року:

- склад Правління збалансований та покриває всі напрямки діяльності Банку,
- структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням функцій належним чином;
- вжиті заходи щодо забезпечення реалізації стратегії розвитку Банку, фінансової стійкості Банку;
- забезпечено організацію функціонування системи управління ризиками і системи внутрішнього контролю;
- забезпечено ефективну кадрову політику та управлінням конфліктом інтересів;
- забезпечено організацію та проведення засідань Правління;

- Члени Правління володіють професійним (управлінським) досвідом, знаннями та навичками, необхідними для виконання функцій члена Правління, мають бездоганну ділову репутацію, належно виконуються обов'язки члена Правління, регулярно присутні на засіданнях Правління, володіють достатнім рівнем комунікабельності та вмінням працювати в команді для забезпечення злагодженої роботи Правління Банку, здатні до ефективного врегулювання конфлікту інтересів здатні відстоювати свою думку під час прийняття рішень з питань, що виносяться на розгляд Правління Банку, дотримують етичні норми діяльності/поведінки. Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Упродовж 2023 року в Банку діяли 7 (сім) постійно діючих Комітетів:

- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою (КУОР та ІБ), створений шляхом об'єднання двох комітетів - з управління операційними ризиками та з управління інформаційною безпекою,
- комітет з управління непрацюючими активами,
- бюджетний комітет,
- тарифний комітет,
- кредитний комітет,
- комітет з управління активами і пасивами,
- комітету з питань фінансового моніторингу.

01.03.2023 р. Наглядовою радою (Протокол №01-4/1-17/23) затверджено «ЛІМІТИ ПОВНОВАЖЕНЬ Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»», згідно яких розмежовано та визначено:

1. Повноваження Кредитного комітету щодо ухвалення кредитних рішень для:

- а) одного контрагента/групи пов'язаних контрагентів (юридичних та фізичних осіб) - не більше - 5% регулятивного капіталу;
- б) портфеля кредитів в цілому - не більше 60% від загальних активів банку;
- в) пов'язаної з банком юридичної особи не більше 3.0% регулятивного капіталу;
- г) пов'язаної з банком фізичної особи не більше 1.0% регулятивного капіталу.

Здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 5.0% відсотків і більше регулятивного капіталу банку має бути затверджене рішенням Правління та Наглядової ради;

- д) повноваження на самостійне встановлення лімітів на операції з банками-контрагентами.

Відповідальні особи за здійснення контролю за дотриманням лімітів повноважень Кредитним комітетом – голова кредитного комітету Марія-Ірина ГАТРАК, заступник голови комітету – Володимир ЧЕРЕШНЯ.

2. Повноваження Комітету з управління непрацюючими активами:

Ліміт максимального обсягу заставного майна, що може бути прийнятим на баланс банку у разі реалізації банком своїх прав як заставодержателя - не більше 0,1% відсотків статутного капіталу без погодження Правлінням Банку.

У випадку прийняття Правлінням рішення про набуття майна в розмірі більше 5% відсотків статутного капіталу таке рішення має бути затверджене Наглядовою Радою.

У випадку прийняття Правлінням рішення про відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку в розмірі більше 5% відсотків статутного капіталу таке рішення має бути затверджене Наглядовою Радою.

Рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку:

– до 0,1% статутного капіталу приймає самостійно Комітет з управління НПА;

– до 5% статутного капіталу приймає або погоджує Правління;

– > 5% статутного капіталу затверджує Наглядова Рада;

Ліміт відхилення (величина дисконту) вартості реалізації майна від визначеної суб'єктом оціночної діяльності вартості майна у випадку фактичної реалізації - не більше 1 млн. грн. У випадку відхилення вартості більше ніж на 1 млн. грн., таке рішення затверджується Наглядовою радою.

Відповідальні особи за здійснення контролю за дотриманням лімітів повноважень Комітету з управління НПА – голова комітету з управління НПА – головний ризик-менеджер, заступник голови комітету – Микола ТОМАШ.

1. Повноваження Комітету з управління активами та пасивами:

Самостійне встановлення показників лімітів:

1) Ліміт загального кредитного ризику щодо окремих боржників, а також груп пов'язаних контрагентів (Н7);

2) Ліміт максимального розміру великих кредитних ризиків (Н8);

3) Ліміт максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);

4) Ліміт ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості):

- на одного боржника або групу пов'язаних контрагентів;

- на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності;

- на боржників одного географічного регіону (регіон, у якому здійснює діяльність або проживає боржник, який може відрізнятися від регіону його реєстрації);

5) Кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP- аналізу;

6) Концентрації фінансування банку за п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами;

7) Ліміт розміщення коштів в цінні папери, що емітовані Національним банком України (в т.ч. облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати);

8) Максимального падіння чистого процентного доходу банку протягом наступних 12 місяців, що визначається як найгірше зі значень цього показника, розраховане на підставі усіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком;

9) Максимального падіння економічної вартості капіталу банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі всіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком;

10) Розміру відкритих валютних позицій в значимих валютах у абсолютному значенні або у відсотках до регулятивного капіталу банку;

Відповідальні особи за здійснення контролю за дотриманням лімітів повноважень КУАП – голова КУАП Володимир ЧЕРЕШНЯ, заступник голови комітету – Володимир КУРИЛЕЦЬ.

2. Повноваження Комітету з управління операційним ризиком та інформаційною безпекою:

Самостійне встановлення показників лімітів:

1) Встановлення вартості ймовірних втрат від окремих інцидентів операційного ризику. Управління та процедури з контролю інцидентами операційними ризиками, фактична вартість яких не перевищує 5 тис. грн. (не більше 30 тис. грн. в місяць). У випадку прийняття рішень, що перевищує повноваження Комітету таке рішення має бути розглянуто та затверджено Правлінням;

2) Встановлення лімітів KRI (ключових показників ризику).

Відповідальні особи за здійснення контролю за дотриманням лімітів повноважень КУОР та ІБ – голова КУОР та ІБ Марія-Ірина ГАТРАК, заступник голови комітету – Ольга РАБЧЕНЮК

5. Повноваження Бюджетного комітету:

Затвердження пропозиції щодо перерозподілу статей доходів та витрат, перегляд та формування змін до Бюджету Банку у разі перевищення у розмірі не більше ніж 10% по витратним статтям, які були затверджені в бюджеті на календарний рік.

Перегляд та формування змін до Бюджету Банку у разі перевищення у розмірі більше, ніж 10% по витратним статтям, які були затверджені в бюджеті на календарний рік, подається на розгляд та затвердження Правління банку.

Відповідальні особи за здійснення контролю за дотриманням лімітів повноважень Бюджетного комітету – голова комітету Алла АНДРЕЙЧИК, заступник голови комітету – Тетяна СТАНКОВИЧ

Рішення комітетів що перевищує їх повноваження повинні надаватись на розгляд та затвердження Правлінню. Рішення Правління, що перевищує повноваження надані Наглядовою Радою повинні надаватись на розгляд та затвердження Наглядовій Раді Банку.

Щорічна оцінка ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Відповідно до змісту Положення про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління та Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого протокольним рішенням Наглядової Ради від 04.07.2022 р. № 01-4/1-70/22:

- 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.

- Проведення внутрішньої оцінки забезпечується секретарем Правління або особою, що визначається розпорядженням Голови наглядової ради Банку/Наглядовою радою Банку та який забезпечує супроводження процедури внутрішньої оцінки, включаючи підготовку матеріалів, організацію зустрічей,

направлення та збір заповнених анкет, узагальнення отриманих результатів, формування звітів за результатами 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).

Щорічна оцінка ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік:

Правлінням Банку 24.01.2023 р. згідно листа Вих. №01-1/15-3 на розгляд та затвердження Наглядовій раді Банку надано:

1) Звіт про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», у складі:

- Додаток № 1 «Загальна оцінка діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік»;
- Додаток № 2 «Оцінка діяльності членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік»;
- Додаток № 3 «Оцінка діяльності постійно діючих Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік»;

2) проект Плану заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Висновки щодо Звіту про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік наступні:

1) Склад Правління Банку станом на 01.01.2022 року не був сформований повністю – не призначено Голову Правління у зв'язку непогодженням кандидата Національним банком України. Проблема усунута, Голова Правління призначена з 02.06.2022 року;

- 2) Станом на 01.01.2023 року:
- склад Правління збалансований та покриває всі напрямки діяльності Банку,
 - структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням функцій належним чином;
 - вжиті заходи щодо забезпечення реалізації стратегії розвитку Банку, фінансової стійкості Банку;
 - забезпечено організацію функціонування системи управління ризиками і системи внутрішнього контролю;
 - забезпечено ефективну кадрову політику та управлінням конфліктом інтересів;
 - забезпечено організацію та проведення засідань Правління;
 - Члени Правління володіють професійним (управлінським) досвідом, знаннями та навичками, необхідними для виконання функцій члена Правління, мають бездоганну ділову репутацію, належно виконуються обов'язки члена Правління, регулярно присутні на засіданнях Правління, володіють достатнім рівнем комунікабельності та вмінням працювати в команді для забезпечення злагодженої роботи Правління Банку, здатні до ефективного врегулювання конфлікту інтересів здатні відстоювати свою думку під час прийняття рішень з питань, що виносяться на розгляд Правління Банку, дотримують етичні норми діяльності/поведінки. Голова та члени Правління дотримуються обов'язків

дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України;

3) За результатами здійсненої обробки, отриманих заповнених анкет та узагальнення/зведення результатів самооцінки членів Правління, визначення середнього арифметичного значення на підставі виставлених балів (індивідуальних оцінок), згідно Додатку № 1 «Загальна оцінка діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік» та Додатку № 2 «Оцінка діяльності членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік»:

- Ефективність діяльності Правління Банку в цілому за 2022 складає - 3,40 балів, або ж результат оцінюється як добрий/на достатньому рівні, при 3,35 балів за результатами оцінювання за 2021 рік;

- Щодо ефективності діяльності членів Правління Банку: Члени Правління володіють професійним (управлінським) досвідом, знаннями та навичками, необхідними для виконання функцій члена Правління, володіють достатнім рівнем комунікабельності та вмінням працювати в команді для забезпечення злагодженої роботи Правління Банку, здатні відстоювати свою думку під час прийняття рішень з питань, що виносяться на розгляд Правління Банку. Члени Правління регулярно приймають участь у засіданнях Правління. Інтереси Банку, його вкладників та кредиторів є пріоритетними порівняно з інтересами учасників (акціонерів) Банку під час прийняття членами Правління рішень з питань, що належать до компетенції Правління Банку. Члени Правління не мають наявних конфліктів інтересів (про наявність потенційного конфлікту інтересів Банку повідомлено одним членом Правління). Члени Правління не здійснюють іншу діяльність як посадова особа в іншій юридичній особі або іншу діяльність (оплачувану та/або безоплатну), крім виконання функцій Голови/члена Правління Банку. Упродовж 2022 року троє членів Правління проходили навчання/підготовку/перепідготовку за профілем роботи у Правлінні Банку;

- Згідно вимог пункту 2.7. Положення про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління та Комітетів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого протокольним рішенням Наглядової Ради від 04.07.2022 № 01-4/1-70/22, головами Комітетів в кінці звітного року подані на розгляд Правління Банку звіти про роботу комітетів з інформацією про кількість проведених засідань, перелік основних питань, що розглядались на комітетах, результати рішень, прийнятих на засіданнях. На засіданнях Правління Банку 29.12.2022 р. та 30.12.2022 р. розглянуті річні звіти кожного комітету Правління та здійснена оцінка ефективності виконання Комітетами покладених на них функцій. За результатами оцінювання діяльність 6 Комітетів оцінена як «Добре», та 1(одного) - Бюджетного комітету – як «задовільно», згідно Додатку № 3 «Оцінка діяльності постійно діючих Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік».

4) Правлінням Банку вжиті заходи щодо виконання «Плану та Програми розвитку на 2022 рік - Плану заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (далі – План на 2022 рік), затвердженого протокольним рішенням Наглядової Ради 28.11.2022 № 01-4/1-117/22. Станом на 20.01.2023 року із 10 заходів, передбачених Планом на 2022 рік виконано/виконується постійно - 7, в процесі виконання/виконано частково/ термін не настав – 3.

Планом заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік, було запропоновано наступні заходи:

1) З терміном виконання - упродовж року/постійно відповідальними особами:

- Забезпечити перегляд внутрішніх документів банку (далі ВДБ) та в разі необхідності внесення змін своєчасне подання проектів/пропозицій (в терміни визначені чинним законодавством та ВДБ) документів на розгляд та затвердження Наглядовій Раді або ж затвердження Правлінням Банку в межах своїх повноважень;

- Забезпечити виконання Планів заходів за результатами перевірок НБУ та оцінки SREP;

- Забезпечити виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок;

- Забезпечити покращення виконавчої дисципліни щодо своєчасно надання Наглядовій раді Банку звітів про свою діяльність та про виконання рішень Наглядової ради Банку;

- Членам Правління прийняти участь у заходах з підвищення кваліфікації згідно затвердженого плану навчання (зовнішньому/внутрішньому) фахівців Банку на 2023 рік навчання та підвищення кваліфікації керівників, членів Правління за напрямками згідно розподіл функцій та повноважень між членами Правління, в тому числі з питань корпоративного управління, внутрішнього контролю, етики, управління ризиками, інформаційною безпекою, фінансового моніторингу;

2) З терміном виконання - до 25.02.2023 р. відповідальними особами:

- Бюджетному Комітету подати на розгляд та затвердження Наглядовою Радою Бюджет Банку на 2023 (проект/план) рік;

3) З терміном виконання – в період до 20.12.2023 р. та до 31.12.2023 р. відповідальними особами:

- Передбачити в плані навчання (зовнішньому/внутрішньому) фахівців Банку на 2024 рік навчання та підвищення кваліфікації керівників, членів Правління за напрямками згідно розподілу функцій та повноважень між членами Правління, в тому числі з питань корпоративного управління, внутрішнього контролю, етики, управління ризиками, інформаційною безпекою, фінансового моніторингу;

- Бюджетному Комітету подати на розгляд та затвердження Наглядовою Радою Бюджет Банку на 2024 (проект/план) рік;

4) З терміном виконання – в період січня-лютого 2024 року відповідальними особами:

- Забезпечити проведення щорічної оцінки ефективності роботи членів Правління, Правління банку, Комітетів Правління, та надання на розгляд та затвердження Наглядовій Раді Банку Звіт про щорічну оцінку за 2023 рік;

5) З терміном виконання – не пізніше, ніж через 4 місяці після припинення воєнного стану відповідальними особами:

- Оновити/актуалізувати Комплексну програму розвитку, Стратегію розвитку банку, та подати проект на розгляд та затвердження Наглядовій Раді;

- Оновити/актуалізувати Бізнес модель/бізнес-план банку та подати проект на розгляд та затвердження Наглядовій Раді.

Наглядовою радою надано наступні рекомендації Правлінню банку:

- забезпечити своєчасне виконання заходів, обумовлених у затвердженому Наглядовою радою Плані заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік;

- покращити виконавчу дисципліну щодо своєчасно надання Наглядовій раді Банку звітів про свою діяльність та про виконання рішень Наглядової ради Банку;

- спільно з Бюджетним Комітетом своєчасно подати на розгляд та затвердження Наглядовою Радою Бюджет Банку на 2023 (проект/план) рік.

За результатами розгляду, Наглядовою радою 01.03.2023 р. (Протокол №01-4/1-19/23) затверджено Звіт про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік; План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік та надані рекомендації.

Крім того, 27.04.2023 р. (Протокол №01-4/1-48/23) Наглядовою радою розглянуто та затверджено Звіт Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік.

Щорічна оцінка ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік:

Правлінням Банку 09.02.2024 р. згідно листа Вих. № 01-1/15-17 «Звіт про щорічну оцінку» на розгляд та затвердження Загальним зборам акціонерів Банку надано:

- Звіт про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік;

- проект Плану заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТ БАНК», які розглянуті Правлінням Банку на засіданні 26.01.2024 р. (протокол №01-1/1-24/17).

Згідно Звіту про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік, - Правлінням Банку вжиті заходи щодо виконання «Плану заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік (далі – План на 2023 рік), затвердженого протокольним рішенням Наглядової Ради від 01.03.2023 р. № 01-4/1-19/23. Станом на 26.01.2023 року із 11 заходів, передбачених Планом на 2023 рік виконано/виконується постійно - 8, в процесі виконання/виконано частково/термін не настав - 3.

На засіданнях Правління Банку 29.12.2023 р. та 05.01.2024 р. розглянуті річні звіти кожного комітету Правління та здійснена оцінка ефективності виконання Комітетами покладених на них функцій. За результатами оцінювання діяльність 6 Комітетів оцінена як «Добре», та 1 (одного) - Бюджетного комітету – як «задовільно».

Позачерговими загальними зборами акціонерів 20.02.2024 р. (Протокол №01-24/02), за результатами розгляду:

1. Затверджено Звіт про щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління, Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік, у складі:

- Додатку № 1 «Загальна оцінка діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік»;

- Додатку № 2 «Оцінка діяльності членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік»;

- Додатку № 3 «Оцінка діяльності постійно діючих Комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік».

2. Прийнято до відома інформацію щодо виконання Плану заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТ БАНК» на 2023 рік,

затвердженого Рішенням Наглядової Ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 01.03.2023 р. (Протокол № 01-4/1-19/23).

3. Затверджено План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2024 рік.

Загальна оцінка діяльності Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2023 рік складає 3,50 балів.

У 2023 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.

Зокрема, 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 2023 року. За результатами аналізу виконання Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» рішень Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», прийнятих на її засіданнях протягом 2023 року, спостерігається позитивна динаміка, згідно якої зафіксовано мінімальну кількість та/або відсутність невиконаних рішень Наглядової ради, строк виконання яких було встановлено у звітному періоді.

Існують зауваження щодо своєчасності виконання Правлінням Банку рекомендацій відділу внутрішнього аудиту, звернень підрозділів другої та третьої ліній захисту.

Відповідно до вимог пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 року №149 та абзацу 3 пункту 88 розділу V Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65, - Постійнодіючим Головою загальних зборів акціонерів направлено звернення від 23.11.2023 р. (Вих. №04-4/2-113) «Про проведення щорічної перевірки керівників банку та впливових осіб Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади».

Підсумки проведення щорічної перевірки керівників банку надані листом від 29.11.2023 р. (вих.№ 01-1/15-114), у складі:

- Додатку 1 «Перелік тем, за якими керівники банку підвищували свою кваліфікацію протягом 2023 року»;

- Додатку 2 «Службова записка провідного фахівця відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу від 28.11.2023 р. № 02-6/13-1178»

За результатами розгляду, Позачерговими загальними зборами акціонерів Банку 12.12.2023 р. (Протокол № 01-23/06) затверджено результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників та впливових осіб Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади. Також, повідомлено Національний банк України про результати проведеної перевірки.

Звіт про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік наданий на розгляд та затвердження Наглядовій раді листом від 03.03.2023 р. (вих.№01-1/15-27) на виконання Положення про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 10.11.2021 року (Протокол №01-4/1-120/21).

24.04.2023 р. року (Протокол №01-4/1-31/23) рішенням Наглядової ради затверджено Звіт про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік, який розміщено на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

Згідно протокольних рішень Наглядової ради у 2023 році:

- 14.04.2023 р. (№01-4/1-25/23/БТ) розглято та затверджено Бюджет банку за 2021 рік (факт);

- 24.04.2023 р. (№01-4/1-26/23/БТ) розглято та затверджено Бюджет банку за 2022 рік (фактичні показники, без урахування можливих коригувань фінансового результату та статей за рахунок проведення річних коригуючи проведення);

- 24.04.2023 р. (№01-4/1-43/23/БТ) розглято та затверджено Бюджет банку за 2023 рік;

- 31.05.2023 р. (№01-4/1-54/23/БТ) розглято інформацію про фактичні показники Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2023 року в межах здійснення контролю за виконанням Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік та затверджено рекомендації.

Впродовж 2023 року Правління Банку щоквартально подавало звітність Наглядовій раді/загальним зборам акціонерів Банку, які в наступному були розглянуті відповідними уповноваженими органами Банку.

В порядку, встановленому Положенням про визначення пов'язаних осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та контроль за проведенням операцій з їхньою участю, затвердженого рішенням Наглядової ради від 10 листопада 2021 року (Протокол №01-4/1-120/21) Правлінням Банку щомісяця надавалась управлінська звітність по пов'язаним з Банком особам, з інформацією щодо затвердженого переліку пов'язаних осіб та змін які відбулися в поточному місяці. Правлінням Банку здійснювався щомісячний контроль за складанням переліку пов'язаних з Банком осіб шляхом отримання від відповідального працівника юридичного відділу щомісячної звітності щодо переліку або внесення до нього відповідних змін, який, в подальшому розглядався Наглядовою Радою Банку.

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 01.01.2023 р.:

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.

24.04.2023 року Вачелею В.В. (провідним економістом відділу банківських ризиків) подано заяву на звільнення за угодою сторін (п.1 ст.36 КЗпП України) з 05.05.2023 року.

З 21.09.2023 р. вакантна посада провідного економіста відділу банківських ризиків заміщена Тарасюк Н.Б.

З метою укомплектування відділу банківських ризиків, Банком було 19.07.2023 р. визначено кандидатами на посаду Головного ризик-менеджера АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Бурлаку Єгенія Євгеновича та Сологуба Лева Євгеновича, які в результаті, були відхилені Національним банком України.

Рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол № 01-23/07 від 19 грудня 2023 р. переглянуто та затверджено структуру, бюджет та розмір фінансування відділу банківських ризиків; переглянуто та встановлено розмір винагороди керівника та працівників відділу банківських ризиків.

Персональний склад працівників відділу банківських ризиків станом на 01.01.2024 р.:

Начальник відділу банківських ризиків – Лучинець Р.Ю.

Заступник начальника відділу банківських ризиків - Тереля В.В.

Провідний економіст відділу банківських ризиків - Тарасюк Н.Б.

Провідний економіст відділу банківських ризиків (працівник, який має кваліфікаційне свідоцтво, з метою здійснення верифікації заставного майна) - Мицьо І.В.

Внутрішні нормативні документи відділу банківських ризиків, які подавалися на розгляд та затверджені у 2023 році:

Протоколом Наглядової ради від 27.04.2023р. №01-4/1-47/23:

1) затверджено:

- «Декларацію схильності до ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2023 рік»
- «Політику управління операційним ризиком в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Щодо подання та розгляду Управлінської звітності відділу банківських ризиків впродовж 2023 року:

Начальником відділу банківських ризиків, на розгляд Наглядової ради листом від 21.04.2023 р. (вих.№01-1/15-44) надано Звіт відділу банківських

ризиків за 4 квартал 2022 року та Аналітичну записку за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.01.2023 р..

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 24.04.2023 р. (Протокол № 01-4/1-35/23/БТ).

Начальником відділу банківських ризиків на розгляд Наглядової ради листом від 30.05.2023 р. (вих.№01-1/15-66) надано Звіт відділу банківських ризиків за 1 квартал 2023 року.

Наглядовою радою Банку розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 31.05.2023 р. (Протокол № 01-4/1-59/23/БТ).

Наглядовою радою Банку у 2023 році розглянуто також щомісячні звіти, доповідні записки та інші подання відділу банківських ризиків, зокрема:

- Щомісячний звіт відділу банківських ризиків за листопад 2022 р. згідно інформації від 28.02.2023 р. (вих.№01-1/15-24);
- Звіт та щомісячний бюджет відділу банківських ризиків за грудень місяць 2022 р. від 30.12.2022 р.;
- Звіт та щомісячний бюджет відділу банківських ризиків за січень місяць 2023 р. від 30.01.2023 р.;
- Щомісячний звіт відділу банківських ризиків станом на 01 лютого 2023 року від 21.04.2023 р. (вих.№01-1/15-45);
- Звіт та щомісячний бюджет відділу банківських ризиків за лютий місяць 2023 р. від 28.02.2023 р.;
- Інформації відділу банківських ризиків згідно листа від 06.03.2023р. № 01-1/15-28;
- Щомісячний звіт відділу банківських ризиків станом на 01 березня 2023 року від 21.04.2023 р. (вих.№01-1/15-46);
- Звіт та щомісячний бюджет відділу банківських ризиків за березень місяць 2023 р. від 03.04.2023 р.;
- Інформації відділу банківських ризиків згідно листа від 21.04.2023 р. №01-1/15-48;
- Інформації відділу банківських ризиків згідно листа від 21.04.2023 р. №01-1/15-47;
- Звіт та щомісячний бюджет відділу банківських ризиків за квітень місяць 2023 р. від 01.05.2023 р.;
- Щомісячного звіту відділу банківських ризиків за квітень 2023 року від 30.05.2023 р. (вих.№01-1/15-67);
- Звіт та щомісячний бюджет відділу банківських ризиків за травень місяць 2023 р. від 31.05.2023 р.

Начальником відділу банківських ризиків управлінська звітність відділу банківських ризиків була направлена на розгляд уповноважених органів управління банку 18.01.2024 р., зокрема:

- Звіт відділу банківських ризиків за II кв. 2023 року станом на 01.07.2023р. (лист № 01-1/15-7 від 18.01.2024 р.);
- Звіт відділу банківських ризиків за III кв. 2023 року станом на 01.10.2023р. (лист № 01-1/15-10 від 18.01.2024 р.).

Позачерговими загальними зборами акціонерів розглянуто управлінську звітність відділу банківських ризиків 22.01.2024 р. (Протокол № 01-24/01). Також,

в межах питань порядку денного позачерових загальних зборів акціонерів 22.01.2024 р. розглянуто:

- Щомісячний звіт відділу банківських ризиків за травень 2023 року (станом на 01.06.2023 р.);
- Щомісячний звіт відділу банківських ризиків за липень 2023 року (станом на 01.08.2023 р.);
- Щомісячний звіт відділу банківських ризиків за серпень 2023 року (станом на 01.09.2023 р.);
- Щомісячний звіт відділу банківських ризиків за жовтень 2023 року (станом на 01.11.2023 р.);
- Щомісячний звіт відділу банківських ризиків за листопад 2023 року (станом на 01.12.2023 р.);
- листи від 03.10.2023 р. № 01-1/15-99 та від 04.12.2023 р. № 01-1/15-116.

За результатами роботи відділу банківських ризиків, Наглядова рада Банку не може вказати, що якість та результативність роботи підрозділу у звітному році потребує подальшого вдосконалення.

Враховуючи вищенаведене, а також стан виконання підрозділом рекомендацій відділу внутрішнього аудиту, - оцінка відділу банківських ризиків в цілому, 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 01.01.2023р.

Начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу – Будник А.В.
Провідний фахівець відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу - Петрус О.С.

Рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол № 01-23/07 від 19 грудня 2023 р. переглянуто та затверджено структуру, бюджет та розмір фінансування відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу; переглянуто та встановлено розмір винагороди керівника та працівників відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу.

Персональний склад працівників відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу станом на 01.01.2024 р.

Начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу – Будник А.В.
Заступник начальника фахівець відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу - Петрус О.С.

Внутрішні нормативні документи відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, які подавалися на розгляд та затверджені у 2023 році:

Протоколом Наглядової ради від 24.04.2023р. №01-4/1-32/23:

- 1) затверджено:
 - «ПОЛОЖЕННЯ про Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»»;
- 2) погоджено:
 - «Посадову інструкцію Головного комплаєнс – менеджера/начальника Відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»»;
 - «Посадову інструкцію Провідного фахівця відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

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 31.01.2023 р. № 01-1/15-5 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 01.01.2023 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 внутрішнього контролю та комплаєнсу 01.03.2023 року (Протокол № 01-4/1-21/23/БТ).

Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу на розгляд Наглядової ради скеровано:

- листи від 07.03.2023 р. № 01-1/15-29 «Щодо надання інформації» та від 14.03.2023 р. № 01-1/15-31 «Щодо надання інформації щодо конфлікту інтересів», які розглянуті Наглядовою радою Банку 24.04.2023 р. (Протокол № 01-4/1-39/23/БТ);

- Висновки щодо наявності/відсутності підстав та необхідності повідомлення Національного банку України щодо виявленої Банком інформації, яка свідчить про невідповідність ділової репутації Гісема М.В. та обставини щодо власника істотної участі в банку, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку», наданого відділом внутрішнього контролю та комплаєнсу згідно листа від 14.04.2023 р. №01-1/15-42 «Щодо надання висновку», які розглянуті Наглядовою радою Банку 27.04.2023 р. (Протокол № 01-4/1-45/23);

- Висновки стосовно комплаєнс-ризиків щодо кандидатів на посади в Банку, які враховані при прийнятті рішень щодо призначення та/або визначення відповідних осіб кандидатами на посади для їх попереднього погодження до обрання/призначення на цю посаду;

- Звіти та щомісячні бюджети підрозділу.

Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу Управлінська звітність відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за 2023 рік на розгляд уповноваженого органу управління направлена листом від 09.02.2024 р. (вих.№01-1/15-18), яким надано:

- Управлінську звітність відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за I - IV квар-тали 2023 року;

- Звіти про інциденти комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I - IV квартали 2023 року;

- Плани заходів за результатами виявлень порушень/недоліків внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.04.2023 р., 01.07.2023 р., 01.10.2023 р., 01.01.2024 р.;

- Звіти про виконання Плану заходів за результатами виявлень порушень/недоліків внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2022 року, за I квартал 2023 року та II – III квартали 2023 року.

Позачерговими загальними зборами акціонерів Банку розглянуто управлінську звітність відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу за 2023 рік 20.02.2024 р. (Протокол № 01-24/02).

Іншої звітності відділом внутрішнього контролю та комплаєнсу на розгляд Наглядової ради не надавалось.

Впродовж 2023 року відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу неодноразово залучався до проведення службових розслідувань, перевірок, виконання 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 - «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 АУДИТУ

Персональний склад працівників відділу внутрішнього аудиту станом на 01.01.2023р.:

Начальник відділу внутрішнього аудиту – вакантна посада
Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Дюлай Н.Й.
Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Лубкович М.О.

З метою укомплектування відділу внутрішнього аудиту, Банком 01.03.2023 р. було визначено кандидатом на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Коновченко Олександра Степановича; направлено запит до Національного банку України щодо можливості розгляду кандидатури Дюлай Наталії Йозефівни (Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту) як кандидата на посаду Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яка в результаті, була відхилена Національним банком України.

Рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол № 01-23/07 від 19 грудня 2023 р. переглянуто та затверджено структуру, бюджет та розмір фінансування відділу внутрішнього аудиту; переглянуто та встановлено розмір винагороди керівника та працівників відділу внутрішнього аудиту.

Персональний склад працівників відділу внутрішнього аудиту станом на 01.01.2024р.:

Начальник відділу внутрішнього аудиту – вакантна посада
Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Дюлай Н.Й.
Провідний аудитор відділу внутрішнього аудиту – Хваста В.В.

В межах повноважень щодо визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту, здійснення контролю за діяльністю внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення, Наглядовою радою у 2023 році:

1. На засіданні 05.01.2023 р. розглянуто та/або затверджено:
 - Дані про витрати відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік;
 - Заплановані витрати відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік;
 - Орієнтовний план зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2023 рік;
 - Звіт про виконання річного плану аудиторських перевірок у 2022 році;
 - План роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-грудень 2023 року;
 - стратегічний план роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на 2022 – 2024 роки.

2. На засіданні 01.03.2023 р. розглянуто та/або затверджено:
 - Звіт про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік;

- Звіт про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік;
- Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік;
- Звіт відділу внутрішнього аудиту про стан виконання рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами аудиторських перевірок, проведених у 2019-2022 рр. терміном виконання у II-му півріччі 2022 року.

Наглядовою радою в рамках функцій по затвердженню внутрішніх положень, рішенням від 05.01.2023р. №01-4/1-9/23 та від 27.04.2023р. №01-4/1-47/23 (відповідно), затверджено:

- Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Методику «Про порядок моніторингу виконання рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами аудиторських перевірок.

Згідно затвердженого Плану роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на січень-грудень 2023 року, відділом проведено три планові аудиторські перевірки. Крім того, проведено одну позапланову аудиторську перевірку та одне службове розслідування. У першому півріччі 2023 року не проведено 4 планові перевірки у зв'язку з отриманням розпоряджень Наглядової ради банку про проведення позапланової перевірки та службового розслідування. У другому півріччі 2023 року не проведено 3 планові перевірки у зв'язку з недостатньою чисельністю працівників підрозділу. Спостерігалось зниження активності роботи відділу внутрішнього аудиту у 2023 році, порівняно з 2022 роком.

За результатами перевірок складалися 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 здійснено 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 2023 році листом від 09.02.2024 року «Щодо виконання плану роботи відділу внутрішнього аудиту банку за 2023 рік та плану роботи відділу на 2024 рік».

Відділом внутрішнього аудиту виконувалися 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/Загальним зборам акціонерів 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 рекомендацій за результатами здійсненого аудиту Наглядова рада/Загальні збори акціонерів отримують 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.

Відповідно до вимог п.32 Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 р. № 311 - Наглядова рада банку в межах своїх наглядових обов'язків повинна здійснювати нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечити оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок. Внутрішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку за звітний рік, проведення періодичних самооцінок, оцінки роботи підрозділу материнською компанією (у разі наявності) або оцінок, що надаються іншими кваліфікованими працівниками банку, які володіють достатніми знаннями у сфері внутрішнього аудиту та залучаються у разі потреби для такої оцінки.

Для надання якісної внутрішньої оцінки роботи відділу внутрішнього аудиту згідно з вимогами Методики щодо проведення внутрішньої оцінки якості діяльності відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженої протоколом Наглядової ради від 29.10.2021 р. №01-4/1-107/21, підрозділом здійснено:

1) внутрішню оцінку якості внутрішнього аудиту за наступними критеріями оцінки якості внутрішнього аудиту:

- організаційно-правові засади функціонування відділу внутрішнього аудиту (статус та незалежність підрозділу; дотримання вимог Кодексу етики працівників відділу внутрішнього аудиту; організаційно-правова взаємодія працівників відділу з Наглядовою радою та Правлінням банку тощо);

- кадрова політика відділу внутрішнього аудиту (чисельність працівників підрозділу та стан його укомплектування; відповідність персоналу визначеним внутрішніми документами вимогам; організація роботи з підвищення кваліфікації працівників відділу тощо);

- внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту (відповідність Положення про відділ та посадових інструкцій працівників вимогам законодавства; відповідність затверджених внутрішніх регламентів з планування, організації, проведення, документування внутрішніх аудитів, реалізації їх результатів вимогам нормативно-правових актів у сфері внутрішнього аудиту);

- планування діяльності з внутрішнього аудиту (дотримання порядку формування та затвердження планів, внесення змін до них; дотримання підходів до визначення та оцінки ризиків, формування планів на підставі оцінки ризиків; стан виконання планів та позапланових доручень тощо);

- документування ходу та результатів внутрішнього аудиту (якість та повнота проведених аудиторських процедур, аудиторських звітів, оформлення робочих документів тощо);

- реалізація результатів внутрішніх аудитів, моніторинг врахування рекомендацій та результатів їх впровадження (результативні показники внутрішніх аудитів; якість наданих аудиторських рекомендацій та повнота їх

впровадження; інформування Наглядової ради та Правління банку про результати аудитів та прийняття ними відповідних рішень; здійснення моніторингу впровадження аудиторських рекомендацій тощо);

- звітування про діяльність відділу внутрішнього аудиту (достовірність звітних даних; забезпечення та якість звітування начальника відділу Наглядовій раді про результати діяльності підрозділу; повнота та своєчасність подання звітності про результати діяльності відділу Наглядовій раді та Національному банку України);

- взаємодія відділу внутрішнього аудиту з іншими структурними підрозділами Банку (взаємодія між внутрішнім аудитом та об'єктами аудиту, консультаційна підтримка з питань побудови ефективної системи внутрішнього контролю тощо);

- заходи із забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту (стан виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту; звітування Наглядовій раді про результати внутрішніх оцінок якості внутрішнього аудиту та звітування Наглядовій раді і Правлінню банку про стан реалізації програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту та звітування тощо).

Щодо проведеної внутрішньої оцінки за 2022 рік, проведений аналіз дотримання критеріїв якості внутрішнього аудиту банку свідчить про:

- отримання загальної оцінки діяльності з внутрішнього аудиту на рівні «Зрілість»: діяльність з внутрішнього аудиту за дослідженим аспектом загалом здійснюється на належному рівні, проте мають місце окремі несуттєві випадки недоліків або невідповідності встановленим вимогам (які не є критичними та не впливають суттєво на ефективність реалізації функції), в установі існують резерви для подальшого розвитку функції внутрішнього аудиту;

- діяльність підрозділу з внутрішнього аудиту з великою долею відповідності критеріям прагне до виконання всіх вимог Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту;

- потребу у здійсненні в подальшій діяльності забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту наступного (передбачено у проекті Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2023 рік): здійснювати попередню оцінку ризиків об'єкту аудиту. Під час ідентифікації та формулювання ризиків встановлювати причини виникнення ризику та можливий його вплив на цілі (причинно-наслідковий зв'язок); оцінювати рівень впроваджених контролів та їх ефективність за допомогою встановлених критеріїв визначення загального стану внутрішнього контролю діяльності об'єкта перевірки; оновити редакцію внутрішнього документу відділу щодо визначення факторів ризику по всьому простору аудиту при проведенні ризик - орієнтованого планування діяльності з внутрішнього аудиту; оновити редакцію внутрішнього документу відділу щодо забезпечення належного рівня впровадження наданих рекомендацій з метою отримання розуміння відповідальними за діяльність особами здійснювати ефективні дії, спрямовані на виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок; оновити редакцію внутрішнього документу відділу щодо затвердження форми аудиторського висновку за результатами проведення позапланової перевірки.

2) оцінку відповідності діяльності відділу внутрішнього аудиту Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», відповідно до якої можна зробити висновок про відповідність фактичних та

задекларованих принципів системи моральних і професійних цінностей та правил поведінки працівників підрозділу внутрішнього аудиту, щодо яких ними добровільно взяті зобов'язання про їх дотримання у професійній діяльності;

3) самооцінки працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», на підставі здійснення яких встановлено, що діяльність та потенціал працівників повністю відповідає вимогам відповідних посад, працівники приймали участь у навчаннях (зовнішніх та внутрішніх) та запропоновано заходи з удосконалення діяльності та підвищення якості роботи аудиторів.

З метою просування внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК», протягом 2022 року відділом внутрішнього аудиту здійснювались наступні дії, які оцінюються як достатні:

- надавалась методологічна допомога та підтримка у розробці внутрішньобанківських документів;
- надавалась консультаційна допомога на запит підрозділів банку з питань методології та практики ведення банківської діяльності;
- дорадча участь у засіданнях Наглядової ради та Правління банку;
- участь у навчальних заходах з метою підвищення обізнаності з питань діяльності банківських установ у воєнний час, отримання інформації про досвід вітчизняних та іноземних банків в управлінні ризиками.

Підрозділ внутрішнього аудиту прагне бути функцією, що додає вартості банківській установі та покращує її діяльність. За результатами позапланової інспекційної перевірки, здійсненої Національним банком України за період діяльності з 19.04.2021 р. по 19.07.2022 р., статус підрозділу внутрішнього аудиту, як третьої лінії захисту, визнаний недостатньо вагомим, з огляду на наявні випадки відтермінування без об'єктивних причин строків виконання наданих аудитом рекомендацій та ненадання інформації на вимогу аудиторів.

Відповідно до Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту (Стандарт 2500) та Практичних рекомендацій до них, ефективність здійснення відділом внутрішнього аудиту моніторингу подальших заходів полягає у:

- наданні інформації про рекомендації за результатами аудиторського завдання керівництву відповідного рівня, яке несе відповідальність з проведення коригуючих заходів;
- отриманні та оцінюванні відповіді керівництва та структурних підрозділів, відповідальних за коригуючі заходи щодо запропонованого ними плану дій з впровадження рекомендацій;
- отриманні від керівництва періодичних оновлень для оцінки статусу заходів, вжитих щодо впровадження рекомендацій;
- наданні звіту Правлінню банку та Наглядовій раді про статус заходів, вжитих щодо рекомендацій, наданих за результатами проведених аудиторських перевірок, що передбачає ескалацію незадовільних відповідей/заходів, у тому числі щодо прийняття ризику за невиконання рекомендацій.

Відділ внутрішнього аудиту забезпечує організацію здійснення моніторингу результатів упровадження рекомендацій для того, щоб впевнитись, що відповідальні за діяльність особи розпочали ефективні дії, спрямовані на їх виконання або керівництво взяло на себе ризик невиконання таких рекомендацій. Відділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за подальший моніторинг виконання рекомендацій, який полягає у наданні оцінки адекватності,

ефективності та своєчасності вжитих керівництвом заходів або прийнятих ризиків незастосування відповідних заходів.

Результатами проведеної внутрішньої оцінки відділу внутрішнього аудиту за 2022 рік розглянуті у 2023 році.

Щодо проведеної внутрішньої оцінки за 2023 рік, проведений аналіз дотримання критеріїв якості внутрішнього аудиту банку свідчить про:

- отримання загальної оцінки діяльності з внутрішнього аудиту на рівні «Діяльність»: діяльність з внутрішнього аудиту за дослідженим аспектом частково не відповідає встановленим вимогам (часткова невідповідність за декількома критеріями), що перешкоджає повноті реалізації та розвитку функції внутрішнього аудиту. Існує потреба в подальшому удосконаленні діяльності внутрішнього аудиту;

- діяльність підрозділу з внутрішнього аудиту з великою долею відповідності критеріям прагне до виконання всіх вимог Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту;

- потребу у здійсненні в подальшій діяльності забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту наступного (передбачено у проєкті Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2024 рік): здійснювати попередню оцінку ризиків об'єкту аудиту. Під час ідентифікації та формулювання ризиків встановлювати причини виникнення ризику та можливий його вплив на цілі (причинно-наслідковий зв'язок); належним чином документувати усі процедури щодо вимірювання ризиків, пов'язаних з об'єктами аудиту та включати результати вимірювання ризиків у перелік цілей аудиторського завдання; досягати атмосферу довіри між аудиторами та керівниками/працівниками об'єктів перевірки шляхом системної роботи на предмет того, що обидві сторони повинні переслідувати одну й ту саму мету, а саме: виявляти та усувати недоліки, що знижують результативність роботи об'єкта аудиту; дотримуватись принципів: а) мотивації – аудиторські звіти повинні спонукати до конкретних дій та б) практичності – рекомендації повинні бути максимально адаптованими до особливостей об'єкта аудиту; оновити редакцію внутрішнього документу відділу щодо визначення факторів ризику по всьому простору аудиту при проведенні ризик - орієнтованого планування діяльності з внутрішнього аудиту; оновити редакцію внутрішнього документу відділу щодо затвердження форми аудиторського висновку за результатами проведення позапланової перевірки; підвищувати професійну компетентність та підтримувати її на належному рівні.

2) оцінку відповідності діяльності відділу внутрішнього аудиту Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», відповідно до якої можна зробити висновок про відповідність фактичних та задекларованих принципів системи моральних і професійних цінностей та правил поведінки працівників підрозділу внутрішнього аудиту, щодо яких ними добровільно взяті зобов'язання про їх дотримання у професійній діяльності;

3) самооцінку головного аудитора відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» без запропонованих заходів з удосконалення та підвищення якості роботи працівника відділу внутрішнього аудиту, надання яких передбачено керівником підрозділу, оскільки така посада є вакантною.

Результатами проведеної внутрішньої оцінки відділу внутрішнього аудиту за 2023 рік подані листом від 09.02.2024 р. №01/1-14-230 у формі Звіту.

Результати проведеної внутрішньої оцінки відділу внутрішнього аудиту за 2023 рік розглянуті у 2024 році та затверджені рішенням позачергових загальних зборів акціонерів.

Рівень чотирьох аспектів діяльності відділу внутрішнього аудиту знизився у порівнянні з результатами внутрішньої оцінки за 2022 рік.

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 2023 рік є Додатком 1 до звіту НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2023 рік.

На виконання вимог абзацу другого частини першої статті 70 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 2024 рік.

З метою вдосконалення діяльності органів управління Банком та підпорядкованих/підзвітних підрозділів у 2024 році з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради банку та її членів, в тому числі - Правління Банку та підрозділів контролю, заплановані:

- перегляд та затвердження політики винагороди в банку, положення про винагороду членів Правління; Наглядової ради; впливових осіб;
- розгляд та затвердження Звіту з винагороди членів Правління Банку;
- укомплектування підрозділів 2-ї та 3-ї лінії захисту;
- затвердження Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік; Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2024 рік;
- вжиття заходів по вдосконаленню СВК;
- оновлення/затвердження внутрішніх нормативних документів Банку;
- щодо капіталізації Банку (після завершення воєнного стану);
- розроблення та затвердження Орієнтовного плану навчання/підвищення кваліфікації членів Наглядової Ради на 2024 рік;
- перегляд та оновлення списку осіб для зарахування до кадрового резерву на 2024 рік;
- складення та затвердження Орієнтовного плану засідань Наглядової Ради;
- створення обов'язкових комітетів Наглядової ради та їх укомплектування;
- розробка та затвердження положень про комітети Наглядової ради;
- розгляд та контроль за виконанням бюджету Банку;
- вжиття інших необхідних заходів з метою підтримання діяльності банку в межах вимог чинних нормативно-правових актів НБУ;
- 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, а також підрозділів контролю (за винятком підрозділу внутрішнього аудиту);
- 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 (у випадку оновлення законодавства).

У 2024 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.

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 організацію роботи і складу Правління, які забезпечуватимуть отримання прибутку від основної діяльності;

3) захист інтересів вкладеників, клієнтів банку та 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.

**ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
за 2023 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 Банку станом на 01.01.2023 року був сформований, в кількості 6 осіб:</u> <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. <u>Члени Наглядової ради:</u> 2)ГОНЧАРУК Володимир Васильович, представник ТОВ «Латуж»; 3)ДАМАСКІНА Валентина Сергіївна, незалежний директор; 4)ЖУК Валерій Миколайович, незалежний	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. Пунктом 8.3.1. Статуту Банку, затвердженого Рішенням позачергових Загальних 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.	3

директор;
5)РАЗГУЛОВА Ольга Володимирівна,
незалежний директор;
6)РУДОВА Юлія Вікторівна, представник
ОП Ужгородський коньячний завод.

Вищезазначений склад Наглядової ради
був обраний річними загальними зборами
акціонерів АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
(Протокол №01-22/02 від 21 грудня 2022
року).

Згідно рішення позачергових Загальних
зборів акціонерів Банку від 06 червня 2023 р.
(Протокол № 01-23/02) достроково
припинено повноваження всього
вищеперліченого складу Наглядової ради.

**Персональний склад Наглядової ради
Банку станом на 06.06.2023 року було
переобрано та сформовано в кількості 6
осіб:**

1) АКІНШИНА Тетяна Петрівна, Член
Наглядової ради (незалежний директор);

2) ГОНЧАРУК Володимир Васильович,
Член Наглядової ради (представник акціонера
– ТОВ «ЛАТУЖ»);

3) ДОЛЖЕНКО Ольга Володимирівна,
Член Наглядової ради (незалежний
директор);

4) МЕРЗА Денис Бейлович, Член
Наглядової ради (представник акціонера –

		ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД); 5) САРНАВСЬКА Людмила Анатоліївна, Член Наглядової ради (представник акціонера – ОП УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД); 6) ТАБАЧНИКОВ Олександр Юхимович, Член Наглядової ради (незалежний директор). Вищезазначений склад Наглядової ради був обраний позачерговими загальними зборами акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Протокол №01-23/02 від 06 червня 2023 року). Відповідно до пп.1 абз.2 ч.1 ст.80 Закону України «Про акціонерні товариства» без рішення загальних зборів акціонерів припинені повноваження членів Наглядової ради, обраних 06 червня 2023 р., на підставі їх письмових повідомлень (за власним бажанням): 1) АКІНШИНОЇ Тетяни Петрівни з 31 жовтня 2023 року; 2) МЕРЗИ Дениса Бейловича з 15 листопада 2023 року; 3) САРНАВСЬКОЇ Людмили Анатоліївни з 21 листопада 2023 року.		
1.2.	Структура Наглядової ради	-	Оптимальність існуючої структури Наглядової ради/Ради (співвідношення виконавчих,	2

			невиконавчих, незалежних членів). У складі Наглядової ради кожної з каденцій повноваження членів наглядової ради не розмежовані.	
1.3.	Діяльність Наглядової ради як колегіального органу	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. Члени Наглядової ради мають право: брати	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. 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.	3

		участь у засіданнях Правління Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для 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 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.		
2.	Оцінка компетентності та ефективності кожного члена	Голова Наглядової ради – ГІСЕМ Володимир Васильович, представник ОП Ужгородський коньячний завод	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ПрАТ	3

	ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну		«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 в банку: 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 АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Порядок виплати грошової винагороди Члену Наглядової ради регламентується Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) достроково припинено повноваження у складі Наглядової ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ОП Ужгородський коньячний завод - Голова комісії з припинення (перетворення); Корпорація «Закарпатсадвинпром» - Генеральний директор; ТОВ «Плосківський завод мінвод» - Генеральний директор.	
--	---	--	---	--

	Член Наглядової ради - ГОНЧАРУК Володимир Васильович, представник ТОВ «Латуж»	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: 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 АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня.	3
	Член Наглядової ради - ДАМАСКІНА Валентина Сергіївна, незалежний директор	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: 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 АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) достроково припинено повноваження у складі Наглядової ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: інформація відсутня.	
		Член Наглядової ради ЖУК Валерій Миколайович, незалежний директор	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. 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» - Голова Ради. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: 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 АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) достроково припинено повноваження	3

			у складі Наглядової ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ННЦ «Інститут аграрної економіки» - Головний науковий співробітник; ТОВ «Міжнародний інститут аудиту».	
		Член Наглядової ради РАЗГУЛОВА Ольга Володимирівна, незалежний директор	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: 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 АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) достроково припинено повноваження у складі Наглядової ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: інформація відсутня.	3

	Член Наглядової ради РУДОВА Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ОП Ужгородський коньячний завод - Член комісії з припинення (перетворення). Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: 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 АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) достроково припинено повноваження у складі Наглядової ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: Корпорація «Закарпатсадвинпром» - Перший заступник Генерального директора; АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Радник Голови Наглядової ради.	3
	Член Наглядової ради АКІНШИНА Тетяна Петрівна, незалежний директор	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: Рішенням позачергових Загальних зборів	3

			акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Відповідно до пп.1 абз.2 ч.1 ст.80 Закону України «Про акціонерні товариства» без рішення загальних зборів акціонерів припинені повноваження члена Наглядової ради, обраного 06 червня 2023 р., на підставі письмового повідомлення (за власним бажанням) з 31 жовтня 2023 року. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня.	
		Член Наглядової ради ДОЛЖЕНКО Ольга Володимирівна, незалежний директор	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: інформація відсутня. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: інформація	3

			відсутня.	
		Член Наглядової ради МЕРЗА Денис Бейлович, представник акціонера ОП Ужгородський коньячний завод	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Відповідно до пп.1 абз.2 ч.1 ст.80 Закону України «Про акціонерні товариства» без рішення загальних зборів акціонерів припинені повноваження члена Наглядової ради, обраного 06 червня 2023 р., на підставі письмового повідомлення (за власним бажанням) з 15 листопада 2023 року. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ТОВ «Плодоовоч-Уж» - юрисконсульт; ПрАТ «Поліс-Центр» - т.в.о. директора.	3
		Член Наглядової ради САРНАВСЬКА Людмила Анатоліївна, представник акціонера ОП Ужгородський коньячний завод	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку:	3

			Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Відповідно до пп.1 абз.2 ч.1 ст.80 Закону України «Про акціонерні товариства» без рішення загальних зборів акціонерів припинені повноваження члена Наглядової ради, обраного 06 червня 2023 р., на підставі письмового повідомлення (за власним бажанням) з 21 листопада 2023 року. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: відсутня.	
		Член Наглядової ради ТАБАЧНИКОВ Олександр Юхимович, незалежний директор	Безоплатна діяльність як посадової особи в банку: відсутня. Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: інформація відсутня. Оплачувана діяльність як посадової особи в банку: Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 06 червня 2023 р. (Протокол № 01-23/02) затверджено умови договору (контракту), що укладається з Головою/членами Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», згідно п.2.1. якого, повноваження виконуються на оплатній основі. Оплачувана діяльність як посадової особи інших	3

			юридичних осіб або інша діяльність: інформація відсутня.	
3.	Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради	Член Наглядової ради ДАМАСКІНА Валентина Сергіївна, незалежний директор;	Незалежний директор відповідає вимогам ст.73 Закону України «Про акціонерні товариства».	3
		Член Наглядової ради ЖУК Валерій Миколайович, незалежний директор;	Незалежний директор відповідає вимогам ст.73 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради РАЗГУЛОВА Ольга Володимирівна, незалежний директор;	Незалежний директор відповідає вимогам ст.73 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради АКІНШИНА Тетяна Петрівна, незалежний директор;	Незалежний директор відповідає вимогам ст.73 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради ДОЛЖЕНКО Ольга Володимирівна, незалежний директор;	Незалежний директор відповідає вимогам ст.73 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради ТАБАЧНИКОВ Олександр Юхимович, незалежний директор;	Незалежний директор відповідає вимогам ст.73 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
4.	Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про	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);	Перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження у 2023 році: Комітети Наглядової ради у 2023 році не створені. 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	3

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 окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської	- 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. 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. 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 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	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». У зв'язку з вимогами, встановленими ч.2 ст.76 Закону України «Про акціонерні товариства» (у новій редакції), що набув чинності 01.01.2023 р., банком імплементовані положення щодо обов'язковості утворення комітетів з питань аудиту, з питань визначення винагороди посадовим особам акціонерного товариства і з питань призначень до Статуту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції). Статут АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції) затверджено Позачерговими загальними зборами акціонерів 19 грудня 2023 р. Протокол № 01-23/07. Національним банком України 29.12.2023 р. погоджено Статут АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції). Державну реєстрацію Статуту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (у новій редакції) проведено 10.01.2024 р.
--	--	--

	фірми)	сама виконує функції комітету з управління ризиками, якщо вона не створила відповідний комітет. Згідно ч.1 ст.76 Закону України «Про акціонерні товариства» Наглядова рада може 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. Додаткові вимоги щодо утворення Наглядовою радою банку комітетів, їх функціонування, предметів відання та складу визначаються Національним банком України. Додаткові вимоги щодо утворення Наглядовою радою професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків комітетів, їх функціонування, предметів відання та складу визначаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Згідно ч.2 ст.76 Закону України «Про акціонерні товариства» у акціонерному товаристві, що становить суспільний інтерес, обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам акціонерного товариства (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з		
--	---------------	--	--	--

		питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.		
5.	Оцінка виконання наглядовою радою поставлених цілей.	Затверджений річними Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» план заходів на 2023 рік: - затвердження політики винагород, положення про винагороду членів Правління; перегляд повноважень щодо погодження змінної винагороди другій та третій лінії захисту в межах бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту; перегляд та вдосконалення порядку виплати заохочувальних виплат підрозділів, підпорядкованих та підзвітних Наглядовій раді; розширення організаційної структури та штатної чисельності працівників підрозділів 2-ї лінії захисту; - перегляд та приведення у відповідність до вимог Нормативно-правових актів НБУ організаційної структури Банку, підрозділів, підпорядкованих та підзвітних Наглядовій раді; - перегляд положення Про визначення пов'язаних осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та контроль за проведення операцій з їхньою участю;	Предмет оцінювання включає: •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. Виконано. Постійно виконується. Виконано.	3

	- розгляд та затвердження Звіту з винагороди членів Правління Банку; - затвердження Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку; Методики проведення внутрішньої оцінки якості діяльності внутрішнього аудиту банку, Методику планування аудиторського завдання відділу внутрішнього аудиту; План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2023 рік; - вжиття кроків по вдосконаленню СВК: оновлення наказів; визначення відповідальних осіб за виявлення недоліків СВК; розгляд звітності щодо СВК та щоквартальна оцінка; впровадження навчання керівників та інших працівників Банку з питань СВК; затвердження Критеріїв оцінки відділом внутрішнього аудиту ефективності СВК в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; - оновлення/затвердження внутрішніх нормативних документів Банку; - щодо капіталізації Банку; - розробка та затвердження: Орієнтовного плану навчання/підвищення кваліфікації членів Наглядової Ради на 2023 рік; Списку осіб для зарахування до кадрового резерву на 2023 рік; Орієнтовного плану засідань Наглядової Ради; - розробка та затвердження вимог щодо	Виконано. Виконано. Виконано. Виконано. Призупинено до завершення воєнного стану.* Виконано.	
--	--	--	--

	інформаційного пакету документів, який надається для розгляду на засіданні Наглядової ради; - розгляд та затвердження бюджету Банку, з урахуванням обставин воєнного стану та після їх завершення; контроль за виконанням; - вжиття інших заходів з метою приведення діяльності банку до вимог чинних нормативно-правових актів НБУ. - 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 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	Виконано. Виконано. Постійно виконується. Постійно виконується. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання.	
--	--	---	--

	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. - забезпечення реалізації основних напрямків діяльності Банку, визначених Вищим органом Банку;	Виконано. В процесі виконання. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання. Виконано. Виконано. В процесі виконання.	
--	--	--	--

		- забезпечення безперебійної роботи Банку та організація роботи і складу Правління, які забезпечуватимуть отримання прибутку від основної діяльності; - захист інтересів акціонерів; - забезпечення дотримання органами Банку вимог чинного законодавства України і міжнародних договорів, конвенцій тощо, ратифікованих Верховною радою України; - забезпечення функціонування належної системи контролю в Банку.	Виконано. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання. Виконано. В процесі виконання. * 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 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік та Орієнтований план проведення капіталізації АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2022 році. Згідно програми капіталізації, заплановано збільшити статутний капітал АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 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.	
6.	Ефективність роботи Корпоративного секретаря Наглядової ради	Відсутній	-	-
7.	Оцінка ефективності існуючої практики підготовки і проведення засідань Наглядової ради	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. Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо– або відео-зв’язку) у випадку відрядження, 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.	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). 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	3

			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 проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування. Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, голосує шляхом направлення відповіді корпоративною 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). 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. Результати голосування зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.	
--	--	--	--	--

8.	Ділова репутація членів ради банку	Голова Наглядової ради – ГІСЕМ Володимир Васильович, представник ОП Ужгородський коньячний завод	Ділова репутація члена Наглядової ради банку відповідає вимогам ст. ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. ст. 72, 74 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Член Наглядової ради - ГОНЧАРУК Володимир Васильович, представник ТОВ «Латуж»	Ділова репутація члена Наглядової ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Член Наглядової ради - ДАМАСКІНА Валентина Сергіївна, незалежний директор	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. ст. 72, 73 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Член Наглядової ради ЖУК Валерій Миколайович, незалежний директор	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. ст. 72, 73 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3

	Член Наглядової ради РАЗГУЛОВА Ольга Володимирівна, незалежний директор	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. ст. 72, 73 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
	Член Наглядової ради 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», ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
	Член Наглядової ради АКІНШИНА Тетяна Петрівна, незалежний директор	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. ст. 72, 73 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
	Член Наглядової ради ДОЛЖЕНКО Ольга Володимирівна, незалежний директор	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. ст. 72, 73 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3

		Член Наглядової ради МЕРЗА Денис Бейлович, представник акціонера ОП Ужгородський коньячний завод	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Член Наглядової ради САРНАВСЬКА Людмила Анатоліївна, представник акціонера ОП Ужгородський коньячний завод	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 72 Закону України «Про акціонерні товариства», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Член Наглядової ради ТАБАЧНИКОВ Олександр Юхимович, незалежний директор	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. ст. 72, 73 Закону України «Про акціонерні товариства», 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	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	3

	дбайливого ставлення. Знання, навички і досвід		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. Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не менше половини членів ради банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.	
10.	Ефективність методів і процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, включаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради.	Колективна 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. 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	3

	змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку		банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування]. 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. 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 посадовою особою 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	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради всіх каденцій.	Можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків	3

	кожного члена ради банку			
--	-----------------------------	--	--	--

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 70 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 2023 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.

Примітка.

Відповідно до вимог п.63 Рішення Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш "Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", - результати оцінки діяльності ради банку, її членів та комітетів ради банку, здійсненої радою банку, голова ради банку представляє на засіданні ради банку для їх обговорення та затвердження у формі звіту про оцінку діяльності ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності ради банку.

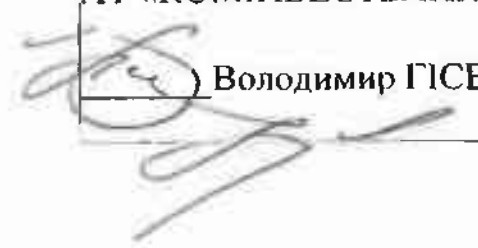
Обговорення результатів оцінки та плану заходів і результати такого обговорення оформляються протоколом засідання ради банку.

Рада банку забезпечує надсилання до Національного банку протягом десяти робочих днів після затвердження звіту про оцінку діяльності ради, плану заходів і протоколу засідання ради банку щодо обговорення та затвердження результатів оцінки і заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку. Такі заходи можуть включати заміну членів ради банку, якщо це необхідно, обрання нового члена ради банку для підтримання колективної придатності ради банку.

Рада банку забезпечує завчасне отримання загальними зборами учасників банку звіту про оцінку діяльності ради, плану заходів щодо вдосконалення діяльності ради та протоколу засідання ради банку щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку, для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень під час засідання загальних зборів учасників банку.

Надання загальним зборам учасників банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення учасникам банку доступу до ознайомлення з нею в порядку, установленому Законом про акціонерні товариства, про що учасників банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на сторінці банку в мережі Інтернет.

Прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і
печаткою
130 (сто тридцять) аркушів
Голова річних
Загальних зборів акціонерів
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

 Володимир ГІСЕМ