

# Титульний аркуш

01.05.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

979

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Мамедов С. Г.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" (35591059) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Загальні збори акціонерів (рішення єдиного учасника/акціонера № 2 від 29 квітня 2025 року)-затвердити Річний звіт емітента АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено  
на власному вебсайті емітента

[www.globusbank.com.ua](http://www.globusbank.com.ua)

(URL-адреса вебсайту)

01.05.2025

(дата)

## **Пояснення щодо розкриття інформації**

"Інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями АТ "КБ "ГЛОБУС" ( надалі Банк, Емітент)" не подається, оскільки за зобов'язаннями Емітента не надавалося забезпечення іншими особами. Участь в інших юридичних особах" не заповнено, оскільки протягом звітного року Банк не брав участі у створенні юридичних осіб.

Судові справи не заповнені, оскільки Банк не має судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок 2024 року, стороною в яких виступає емітент, посадові особи, не має судових справ, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 або більше відсотків активів емітента станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році

"Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не заповнена, оскільки посадові особи не володіють акціями Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна О.А. опосередковано володіє 100% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Д. Е. опосередковано володіє 16,198866%. Голова Правління Банку Мамедов С.Г. опосередковано володіє 9,899307%.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" не заповнена, оскільки 100 відсотків акцій емітента належать юридичній особі. Працівник банку Лесовий Т.В. опосередковано володіє 3,599748 % статутного капіталу. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про облігації підприємства", "Інформація про деривативні цінні папери емітента", "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи", "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", "Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів", "Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень"- не заповнена, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів, крім акцій.

Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотків акцій емітента; інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або дорівнює пороговому значенню пакета акцій; інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або дорівнює пороговому значенню пакета акцій, не розкривається відповідно до п. 51 глави 6 підрозділу 1 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 р. N 608;

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - відсутня.

"Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не заповнена, оскільки емітент не придбав у звітному періоді власні акції. "Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" не заповнена, оскільки рішення про застосування іншого кодексу Емітентом не приймалося.

Інформація про розмір доходу за видами діяльності відсутня - відсутня, оскільки емітент є банкомі здійснює діяльність за одним КВЕД 64.19. Інформація про доходи розкрита в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024.

"Інформація про вчинення значних правочинів" та "Інформація про вчинення правочинів із заінтересованістю" незаповнена, оскільки у звітному році такі правочини не уклалися.

"Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах" не заповнена, оскільки відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах. "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не надається, оскільки емітент не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. Емітент не розкриває інформацію "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Звіт про платежі на користь держави" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" так як Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води. "Інформація щодо вартості чистих активів" незаповнена, оскільки емітент є банком. "Інформація про одноосібний виконавчий орган" не заповнена, оскільки в Банку колегіальний виконавчий орган. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - не заповнена, оскільки відсутні рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження. Дані щодо ради директорів не заповнені оскільки структура управління Емітента - дворівнева. "Інформація про політику розкриття інформації" не заповнена оскільки відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації

Дивіденди у звітному періоді не виплачувалися. Дивідендна політика відсутня.

Регулярна інформація емітента не розкривалася у звітному році відповідно до рішення НКЦПФР № 98 від 24.01.2024 року "Щодо розкриття регульованої інформації емітентами цінних паперів, особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами та радниками з корпоративних прав під час дії воєнного стану в

Україні".

Інформація "Корпоративні та інші договори" - не заповнена, оскільки у емітента відсутні такі договори та така інформація.

"Інформація про будь -які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не заповнена, оскільки у емітента відсутня така інформація.

## **Зміст до річного звіту**

### **I. Загальна інформація**

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

### **II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

### **III. Фінансова інформація**

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

### **IV. Нефінансова інформація**

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
  - 1) звіт про корпоративне управління
  - 2) звіт про сталий розвиток
  - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
2. Корпоративні та інші договори
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

### **VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року**

## І. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"
2	Скорочене найменування	АТ "КБ "ГЛОБУС"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	35591059
4	Дата державної реєстрації	29.11.2007
5	Місцезнаходження	04073, Україна, м.Київ, Оболонський р-н, м. Київ, провулок Куренівський, 19/5. Фактичне: 04073, Україна, м.Київ, Оболонський р-н, м. Київ, провулок Куренівський, 19/5
6	Адреса для листування	04073, м. Київ, провулок Куренівський, 19/5
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@globusbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://globusbank.com.ua/
12	Номер телефону	(044) 392 00 00
13	Статутний капітал, грн	300000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	574
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	727255
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA333000010000032000120801026
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч.	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний

	філії, відділення банку)	банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA723223130000016001121172663
	Валюта рахунку	мільтивалютний
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Перший український міжнародний банк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA283348510000000000001600412
	Валюта рахунку	мільтивалютний
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA453204780000000160021157915
	Валюта рахунку	мільтивалютний
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA723223130000016001121172663
	Валюта рахунку	гривня
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA943282090000016002111701801
	Валюта рахунку	гривня
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA153282090000016001111701802
	Валюта рахунку	долар США
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA643282090000016000010017018
	Валюта рахунку	мільтивалютний
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35810511
	IBAN	UA633805820000016001010103742
	Валюта рахунку	мільтивалютний

#### Інформація про рейтингове агентство:

№	Повне найменування,	Ознака рейтингового	Дата визначення або	Рівень кредитного
---	---------------------	---------------------	---------------------	-------------------

з/п	країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	агентства (уповноважене, міжнародне)	оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг" Україна <a href="http://www.expert-rating.com/">http://www.expert-rating.com/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 09.12.2024	uaAAA

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	409/Ж5/31-00-07-03-01-15/35591059 07.03.2024	Державна податкова інспекція	Акт перевірки, 1 007 120 грн	Порушення пунктів 69.1, 69.2 ПКУ від 02.12.2010 із змінами,	штраф сплачено 27.03.2024
2	№24/358-рк 15.04.2024	Національний банк України	штраф згідно рішення №24/358-рк від 15.04.2024р, 376 325,46 грн	штрафні санкції за результатами інспекційної перевірки	штраф сплачений 18.04.2024

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні Збори Акціонерів	1	Станом на 31.12.2024 р. єдиним акціонером Банку є ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" - 300 000 шт. акцій, що складає 100% статутного капіталу
2	Наглядова Рада Банку	6	1) Полковський Д.Е. - Голова Наглядової ради, представник акціонера, 2) Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, 3) Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, 4) Вошилко М.В. - незалежний член Наглядової ради 5) Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, 6) Соболєв О.А. - незалежний член Наглядової ради,
3	Правління Банку	10	1) Мамедов С.Г. - Голова Правління, 2) Дмитрієва О.М. - Перший заступник Голови Правління, 3) Євчук Г.П. - заступник Голови Правління, 4) Довгальська Г.В. - заступник Голови Правління, 5) Діденко В.В. - заступник Голови Правління. 6) Ліпатова А.М. - член правління, головний бухгалтер, 7) Клевайчук С.В. - член правління, операційний директор, 8) Шеффер М.Я. - член правління, директор департаменту фінансового моніторингу, 9) Солодкий В.В. - член правління, начальник департаменту цифрового бізнесу, 10) Єрмолова О.Г. - член правління, директор з управління ризиками, 9) Довгальська Г.В. - заступник Голови Правління, 10) Діденко В.В. - заступник Голови Правління.



## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради (представник акціонера)	Полковський Дмитро Едуардович			1977	вища, міжнародна економіка	22	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD) 35591059;--- Голова Наглядової ради; Директор	17.03.2016 останнє переобрання 01.05.2023р. строком повноважень 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Сильнягіна Олена Анатоліївна			1977	вища, правознавство	25	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ТОВ "КЕТЛЕН" ; ТОВ "Українські медіа технології" 35591059 ; 21563316 ; 32982997 Член Наглядової ради; директор (за сумісництвом); директор (за сумісництвом)	05.12.2019 останнє переобрання 01.05.2023р. строком повноважень 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Куріленко Сергій Борисович			1973	вища, спеціаліст з фінансів, магістр з природничих наук, вища, прикладна математика і фізика	28	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Наглядової ради	16.12.2016 останнє переобрання 01.05.2023р. строком повноважень 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Соболев Олександр Аркадійович			1971	вища, економіст з кібернет	30	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" ; Державна іпотечна установа	20.07.2021 переобрання з 20.07.2024 строком	Ні

						ики, кандидат наук		35591059 ; 33304730 Член Наглядової ради ; радник Голови Правління, радник з фінансових питань	повноважень 3 роки	
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Мустафаєва Діляра Назимівна			1970	вища, приклад на математ ика	30	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; Громадська організація "Центр економічних досліджень та прогнозування "Фінансовий пульс" ; Рейтингове агентство "ІВІ" 35591059 ; 39669694 ; 33262696 Член Наглядової ради; директор департаменту аналізу банківського ринку організації; директор муніципального департаменту (за сумісництвом)	19.02.2019 останнє переобрання 01.05.2023р. строком повноважень 3 роки	Ні
6	Член Наглядової ради (незалежний член)	Вошилко Марина Володимирівна			1975	вища, магістр з обліку і аудиту	26	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС 35591059 член наглядової ради	04.07.2017 останнє переобрання 01.05.2023р. строком повноважень 3 роки	Ні

#### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(н), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Мамедов Сергій Геннадійович			1975	вища, фінанси та кредит	27	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Голова Правління	15.12.2016 останнє переобрання 15.12.2021р. строком повноважень 5 років	Ні
2	Перший заступник Голови Правління	Дмітрієва Олена Михайлівна			1972	вища, спеціаліст з менеджменту організацій, менеджер- економіст, математик, кандидат	29	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Перший заступник Голови Правління, Заступник Голови Правління	16.12.2019 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні

						фізико-математичних наук				
3	Заступник Голови Правління	Євчук Галина Петрівна			1979	вища, магістр з менеджменту в сфері оподаткування	21	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Заступник Голови Правління	23.03.2015 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
4	Член Правління, Головний бухгалтер	Ліпатова Аліна Михайлівна			1968	вища, магістр з обліку і аудиту в управлінні банками	32	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Головний бухгалтер	17.01.2018 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
5	Член Правління, Операційний директор	Клевайчук Сергій Володимирович			1980	вища, магістр з менеджменту персоналу	23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Операційний директор	03.10.2013 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
6	Член Правління, директор департаменту фінансового моніторингу	Шеффер Микола Якович			1957	вища, економіст	46	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Директор департаменту фінансового моніторингу	14.12.2009 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
7	Член Правління, директор департаменту цифрового бізнесу	Солодкий Володимир Васильович			1979	вища, облік і аудит (магістр), економіст-фінансист	21	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Директор департаменту цифрового бізнесу, Начальник департаменту цифрового бізнесу, Начальник управління проектного менеджменту, Начальник управління ризик-менеджменту	01.07.2016 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
8	Член Правління, Директор з управління ризиками	Єрмолова Олена Григорівна			1973	вища, економіка будівництва	28	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059	20.05.2019 останнє переобрання 04.05.2020р.	Ні

								Член Правління та Директор з управління ризиками, Начальник департаменту врегулювання та стягнення проблемної заборгованості	строком повноважень 5 років	
9	Заступник Голови Правління	Діденко Віктор Вікторович			1976	вища, правознавство	26	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" ; ТОВ "КЕРАМІК" ;, ТОВ "ТРИВІСА ФАРМІНГ" 35591059; 31494426 ; 41002439 Заступник Голови Правління, віце-президент ; директор (за сумісництвом) ; директор (за сумісництвом)	15.03.2021 строком повноважень 5 років	Ні
10	Заступник Голови Правління	Довгальська Ганна Владиславівна			1979	вища, банківська справа, вища, інформатика	21	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ПАТ "ЮНЕКС БАНК" 35591059; Заступник Голови Правління; Голова Правління.	05.01.2021 строком повноважень 5 років	Ні

### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
24.04.2020	Полякова Марія Ярославівна			23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 начальник відділу загального діловодства управління по роботі з персоналом та загального діловодства	Ні	(044) 585-71-00 MPolyakova@globu sbank.com.ua

## Організаційна структура

[https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys\\_media\\_doc/doc\\_ffb03485ca80eb7c35239e6bfa512b31.pdf](https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_ffb03485ca80eb7c35239e6bfa512b31.pdf)

### 3. Структура власності

структура власності банку станом на 01.01.2025  
[https://globusbank.com.ua/images/uploaded/com\\_about\\_document/file\\_5c6e99ea484eea5ab2e1fdec5c16c02d.pdf](https://globusbank.com.ua/images/uploaded/com_about_document/file_5c6e99ea484eea5ab2e1fdec5c16c02d.pdf)

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

АТ "КБ "ГЛОБУС" є активним учасником таких міжбанківських об'єднань та асоціацій:

1.1. Незалежна Асоціація банків України. місцезнаходження асоціації: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, офіс 96., Вебсайт: <https://nabu.ua/>. НАБУ - створена на невизначений строк як недержавне неприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків. Основна мета діяльності полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванні єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.

1.2 Асоціація "Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УКРСВІФТ". місцезнаходження: 01001, м. Київ, Незалежності майдан, будинок 2, офіс 617 . Вебсайт: <https://www.ukrswift.org/>. Недержавна некомерційна асоціація, що об'єднує юридичних осіб-користувачів СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій та виступає як платформа для планування і координації оперативної діяльності СВІФТ в Україні. УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій. Емітент є членом асоціації з грудня 2008 року.

1.3. Товариство всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T. місцезнаходження: Бельгія, комуна Ла-Юльп, 1310, авеню Адель, 1. Вебсайт <https://www.swift.com>. S.W.I.F.T. - міжнародна міжбанківська система передавання інформації та здійснення платежів. Її послугами користуються близько 11 тис. банків і фінансових установ у понад 200 країнах. Вже понад 50 років система дозволяє здійснювати надійні безпечні грошові перекази між банками. Основними напрямками її діяльності є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного та захищеного від несанкціонованого доступу телекомунікаційного обслуговування для банків і проведення робіт із стандартизації форм і методів обміну фінансовою інформацією. Вона функціонує за принципом мережі обміну повідомленнями, в ній банки обмінюються платіжними інструкціями та замовленнями на певні суми коштів за допомогою SWIFT -кодів. Емітент є членом асоціації з січня 2009 року

1.4. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу і Деривативів. місцезнаходження об'єднання: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415., вебсайт <https://www.pard.ua/>. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. ПАРД є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів, депозитарну діяльність. ПАРД створена з метою сприяння здійсненню професійної діяльності на фондовому ринку членами ПАРД, розроблення і затвердження правил, стандартів професійної поведінки, підвищення кваліфікації фахівців членів ПАРД. Емітент є учасником Асоціації з вересня 2009 року.

1.5. ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" місцезнаходження об'єднання: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11. Вебсайт: <https://www.pybki.com/>. "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" зареєстроване 29.07.2005 р. На сьогодні ПВБКІ діє на підставі безстрокової ліцензії Держфінпослуг АГ №505535 від 02.02.2012р. ПВБКІ першим серед бюро кредитних історій України отримало ліцензію Міністерства юстиції України від 26.01.2007 р. № 307652 на здійснення діяльності пов'язаної із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію. Бюро було створено за участю Асоціації українських банків, 33 банків, 2 страхових і лізингової компанії та ісландської компанії КредитІнфо Груп. Серед учасників бюро - найбільші банки та фінансові компанії України. Місія бюро полягає у створенні систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприянні розширенню доступу до кредитів широких верств населення України. Бюро веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає

банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками. Споживачами послуг бюро виступають банки, фінансові компанії, страхові і лізингові компанії, кредитні спілки, компанії, що надають послуги зв'язку тощо. Основними послугами ПВБКІ яким користується емітент: ведення та надання кредитних звітів; моніторинг кредитоспроможності позичальника; скоринг кредитного бюро; конектор кредитного бюро; інші послуги, пов'язані з веденням кредитних історій.

1.6. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем ЄМА, місцезнаходження: Україна, м. Київ, 02005 вул. Каховська, 58. Вебсайт: <https://www.ema.com.ua/>. Асоціація ЄМА працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури. Разом з регуляторами ринку формує законодавчу і нормативну основу, національну програму платежів, забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям - розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Асоціація переважно взаємодіє з членами міжнародних та національних платіжних систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють за загальновизнаними міжнародними або галузевими стандартах.

1.7. ЄВРОПЕЙСЬКА БІЗНЕС АСОЦІАЦІЯ, місцезнаходження: Україна, 01029, м.Київ, вул. Князів Острозьких 8. Веб-сайт: <https://eba.com.ua/>. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. Мета діяльності вирішити питання, важливі для інвестиційного клімату України, та покращити його на користь індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому. Європейська Бізнес Асоціація об'єднує більше 1000 компаній та є однією з наймасштабніших спільнот бізнесу, які працюють на українському ринку.

1.8. Конфедерація будівельників України місцезнаходження: Україна, 01029, м.Київ, вул. Князів Острозьких 8. Веб-сайт: <https://kbu.org.ua/pro-kbu>. Конфедерація будівельників України (КБУ) - це найбільше галузеве об'єднання, що представляє понад 900 членів та має представництва в усіх регіонах України. Конфедерація створена у 2011 році. Основною метою конфедерації є координація діяльності її членів без права втручання в їх виробничу і комерційну діяльність, прийняття управлінських рішень для розв'язання нагальних проблем, правового забезпечення, сприяння конкуренції у сфері містобудування, розвитку прогресивних технологій в будівельній діяльності, будівництві та промисловості будівельних матеріалів. Разом з представниками влади учасники КБУ напроцьовують нормативно-правові зміни щодо спрощення процедур та покращення інвестиційного клімату.

Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності

Банк не здійснював спільну діяльність у 2024 році

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Облікова політика Банку формується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

В своїй Обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (первісної) собівартості.

Методи та принципи оцінки конкретних активів та зобов'язань викладені нижче.

Порядок ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Оцінка за справедливою вартістю

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на

активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

#### Оцінка за амортизованою вартістю

Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову

вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

#### Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки "основна сума" визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. "Проценти" визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і



витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми ("критерій SPPI"), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Кількість випущених та сплачених акцій АТ "КБ "ГЛОБУС" становить 300 000 штук. Протягом 2024 року додаткового випуску акцій не здійснювалось. Статутний капітал становить 300 млн. грн.

Протягом 2024 року регулятивний та основний капітал Банку був на достатньому рівні, значно перевищуючи нормативні вимоги. Починаючи з 05.08.2024 р. Національним банком України було впроваджено оновлену структуру та вимоги до капіталу.

За підсумками звітного року обсяг регулятивного та основного капіталу Банку у порівнянні з попереднім роком знизився на 10,88% та 15,20%, відповідно. Зниження капіталу в 2024 році відбулося в першу чергу за рахунок збільшення обсягів резервів за активними операціями Банку з урахуванням посилення вимог Національного банку України до оцінки фінансового стану позичальника при розрахунку кредитного ризику. При цьому якість портфеля активів не погіршилася та залишається на високому рівні.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу.

Протягом 2024 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Н2/Нрк, Н3/Нк1 та Нок1).

Значення нормативів достатності капіталу (Н2/Нрк, Н3/Нк1 та Нок1) суттєво перевищували встановлені Національним банком України нормативні значення. Так, середнє значення нормативу Н2/Нрк складало біля 16% при нормативному значенні, встановленому Національним банком України після зміни методики розрахунку, - не менше ніж 8,5%, а Н3/Нк1 - 12% при нормативному значенні - не менше 7,5%. Зниження нормативів достатності капіталу у 2024 році порівняно з 2023 роком було пов'язане із збільшенням вимог НБУ до розрахунку нормативів капіталу, зростанням обсягів активних операцій та істотним доформуванням резервів за активними операціями з метою адекватного врахування потенційних ризиків в умовах зростання невизначеності макроекономічної ситуації.

Фінансові механізми, які використовуються у Банку, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план Банку на рік, який складається та затверджується Наглядовою радою Банку, та виконання якого контролюються на щоденній основі.

Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням Правлінням Банку.

Зважаючи на воєнні дії, у 2024 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2025 році.

Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2024 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки через збільшення ресурсної бази та вкладення вільних коштів в депозитні сертифікати та облігації внутрішньої державної позики.

Зростання обсягу клієнтських коштів у 2024 році дало можливість Банку підтримувати нормативи ліквідності на дуже високому рівні, що в рази перевищувало нормативні значення, встановлені Національним банком України.

Банком на щоденній основі здійснюється контроль за нормативами ліквідності та встановленими лімітами.

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських документів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється Казначейством Банку на підставі платіжного календаря, в якому плануються надходження та відтоки грошових коштів в розрізі валют та форми - готівкова, безготівкова. В середньостроковому періоді управління грошовими потоками відбувається на основі планових надходжень та відтоків коштів, структури депозитного та кредитного портфелів, прогнозу поведінки клієнтів та визначення необхідного запасу ліквідних коштів для вирівнювання пікових платежів. Ключовим елементом управління грошовими коштами є стратегія на зменшення концентрацій як в активних, так і в пасивних операціях, що суттєво зменшує ризики Банку в частині управління ліквідністю.

Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

У звітному періоді Банк не здійснював дослідження та розробки

Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа

Банківські продукти та послуги, що пропонуються клієнтам, розроблені для повного задоволення фінансових потреб та інтересів як фізичних так і юридичних осіб.

Для юридичних осіб є доступними наступні продукти:

депозитні: Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит "Комфортний", Програма "Генеральний депозитний договір", депозит "Вперед до Перемоги", депозит "Овернайт" та "Овернайт валютний";

кредитні: "Бізнес-Овердрафт", "Фінансування обігового капіталу", "Спецтехніка в кредит", "Кредит під депозит", а також надання гарантій (тендерна гарантія, гарантія туроператору, гарантія виконання, гарантія забудовникам);

факторинг: Програма "Факторинг старт" та фінансування клієнтів за програмою "Доступний факторинг", яка реалізується Урядом України через Фонд розвитку підприємництва.

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпортних операцій, VIP BANKING, а також повний комплекс послуг з купівлі-продажу цінних паперів та депозитарної установи.

Для суб'єктів малого та середнього бізнесу, в т.ч. для ветеранів-підприємців є доступними наступні продукти Банку:

депозитні: Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит "Комфортний", Програма "Генеральний депозитний договір", депозит "Вперед до Перемоги", депозит "Овернайт" та "Овернайт валютний";

кредитні: Банком надавались послуги за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на умовах Програми "ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%", в т.ч. фінансування ЕСКО компаній, забудовників, "Доступний факторинг" та "Доступний лізинг", які реалізується Урядом України через Фонд розвитку підприємництва.

Банк надає фінансування для аграріїв за програмою "Хлібороб", кредити для підтримки сільгоспвиробників, на придбання сільськогосподарської техніки. Діє програма "Авто для бізнесу", кредити для ОСББ, програми фінансування енергоефективності та енергонезалежності, кредитна програма "Розвиток бізнесу", "Техніка в кредит", "Обладнання в кредит", Фінансовий лізинг, а також овердрафт "Шалена швидкість". Суб'єктам малого та середнього бізнесу Банк також пропонує зарплатні проекти, бізнес-картки, проведення розрахунково-касових операцій з відкриттям та без відкриття рахунків.

Для фізичних осіб Банком розроблено та реалізовано ряд депозитних, кредитних та карткових продуктів, а також програм лояльності для вкладників, згідно яких клієнти отримували надбавки до діючих депозитних ставок. Зокрема:

депозитні: депозити "Класичний", "Накопичувальний", "Депозит онлайн" із програмами лояльності для ветеранів, для клієнтів Банку, з авто пролонгацією та для пенсіонерів;

кредитні: програма "Нерухомість в кредит": в новобудовах, готове житло, державна програма іпотечного кредитування "єОселя", "Легка іпотека". Автокредити на придбання нових та бувають у використанні автомобілів. Програма придбання товарів в кредит. Надання кредитів готівкою. Програма "Сонячні кредити". Кредитні картки "Запасочка", "Картка GlobusPlus" та "ПростоМані".

платіжні картки: преміальні картки (Platinum MasterCard та World Elite Mastercard); ощадна картка ("Ощадна"), депозитна картка, пенсійна картка, юнацька картка, картка «Відновлення, картка «Підтримка, картка "Національний Кеш-бек", картка "Захистник", кредитні картки ("Запасочка", "Картка GlobusPlus" та "ПростоМані"), картки GlobusPlus, зарплатні картки (Debit Mastercard, Platinum MasterCard та World Elite Mastercard), пенсійні картки.

Крім того, Банк пропонує своїм клієнтам послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків (повний комплекс послуг, враховуючи підключення до систем "інтернет-банкінг" через мобільний за стосунок GlobusPlus), купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, грошові перекази за допомогою систем Спільноти всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій - S.W.I.F.T., "RIA", "INTELEXPRESS", "Western Union", "MoneyGram", а також оренду індивідуальних сейфів.

загальна сума виручки

загальна сума виручки за 2024 рік - 2 030 851 тис. грн., що включає процентні та комісійні доходи, інші операційні доходи, в т.ч від звичайної діяльності. Доходи банку розкриті в примітках 21,22,23 до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024.

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа

Продовження повномасштабної війни та очікуване посилення негативних настроїв в середині країни, з одного боку, та незначне покращення економічної ситуації порівняно з попереднім роком, з іншого боку, були основними факторами, що мали вплив на бізнес у 2024 році. Зростання інфляції наприкінці року та, як наслідок, посилення монетарної політики Національного банку України призвело до посилення вимог по відношенню до

кредитних портфелів. Також, підвищення рівня процентних ставок знизило попит клієнтів на нові кредити. Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається можливе скорочення фінансової підтримки партнерів та військові ризики.

За 2024 рік кількість банків зменшилась на два банки. Банк "ПОРТАЛ" та "Альпарі Банк" припинили банківську діяльність за рішенням власників. Також 04.02.2025 було прийнято рішення про ліквідацію банку "Комінвест".

Всього за три роки війни банківська система України втратила 10 банків (8 - ліквідовані, 2 - припинили діяльність за рішенням акціонерів). З 8 ліквідованих банків 3 були з іноземним капіталом. Також "Сенс Банк" з іноземним капіталом (переважно російським) було викуплено державою України.

Протягом 2024 року банки змогли забезпечити безперервне обслуговування бізнесу та населення і надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи, за висновками Національного банку України, не викликають занепокоєнь.

Українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені Національним банком України лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

З метою підтримки реального сектору економіки, НБУ протягом 2024 року здійснював кроки в напрямку розвитку банківського кредитування. На засіданні Ради з фінансової стабільності, 06.06.2024 р. було схвалено Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія відтворює цілісне бачення провідних засад розвитку кредитування в Україні та необхідних для їх реалізації дій, що сприятимуть стійкому відновленню економіки країни. Стратегія має на меті сприяти забезпеченню фінансовими ресурсами відновлення енергетичної інфраструктури та стимулюванню попиту, спрямованого на підвищення обороноздатності країни, зокрема з боку підприємств оборонно-промислового комплексу, переробної промисловості, сільського господарства та бізнесу на деокупованих і наближених до фронту територіях - "територіях стійкості".

Кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Рушієм кредитування є ліпші умови, зокрема нижчі процентні ставки. Частка субсидійованих кредитів за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" знижується.

У 2024 році Правління НБУ п'ять разів приймало рішення щодо зміни облікової ставки та знизило її з 15% до 13,5%.

Банки зберігають високі показники ліквідності. Наявний запас високоліквідних активів та стабільний приплив фондування від клієнтів забезпечують банкам комфорт у нарощенні кредитного портфеля та інвестицій в ОВДП для фінансування бюджету. Однак підвищення вимог до обов'язкових резервів та ставки оподаткування прибутку можуть тимчасово змінити структуру ліквідних активів і потребуватимуть від банків активнішого управління ліквідністю.

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Банк достатньою мірою використовує у своїй діяльності сучасне програмне забезпечення, що значним чином дозволяє автоматизувати його діяльність та підвищити ефективність роботи персоналу. Основними видами програмного забезпечення, що використовує Банк є:

Автоматизована банківська система "Б2" (виконання функцій із вводу, обробки, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік)

Система карткового бек-офісу "IS-CARD" (модуль емітента, який підтримує повний спектр банківських операцій з використанням платіжних інструментів, виконує формування необхідних звітів)

Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS (дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система "Клієнт-Банк" для юридичних та фізичних осіб)

Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert (управління робочим часом та облік заробітних плат працівників)

Система електронного документообігу "MEDoc" (подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами)

SWIFT Alliance (програмний продукт, який дозволяє підключатись та відправляти повідомлення через мережу SWIFT)

Mebius-STAT (перевірка коректності даних статичної звітності, консолідація даних, розрахунок показників, формування звітів, передавання їх до Національного банку)

АРМ-НБУ-Інф (програмне забезпечення Національного банку, призначене для обміну інформацією між АБС Банку та інформаційними задачами)  
GlobusPlus (Мобільний за стосунок)  
Система введення заявок на кредити та автоматичного прийняття рішення про їх видачу Credit Expert (CFRONT)  
"Єдине вікно" (Доступ до платіжних систем (MoneyGram, RIA, МПС "ГЛОБУС" та ін.))

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність

Відповідно до Бізнес-плану на 2024 рік профіль АТ "КБ "ГЛОБУС" (надалі - Банк) відповідає універсальному банку.

Банк приймає активну участь в державних програмах здешевлення вартості кредитів "єОселя" та "Доступні кредити 5-7-9%", що є важливо з точки зору підтримки національної економіки.

В 2024 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження "25 провідних банків України під час війни" Банк посів 19 місце серед 25 провідних банків України (за підсумками 2023 року посідав 21 місце в рейтингу), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація "БАНКІВСЬКІ ГАРАНТІЇ" - 1 місце;
- номінація "АВТОКРЕДИТ" - 3 місце;
- номінація "ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ" - 4 місце;
- номінація "ОЩАДНИЙ ВКЛАД" - 4 місце;
- номінація "АГРОКРЕДИТ" - 5 місце;
- номінація "КРЕДИТИ МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ" - 9 місце;
- номінація "КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ" - 10 місце.

1 місце в номінації "Кращий депозит" за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері - FinAwards 2024 від Мінфін та Finance.ua.

За результатами XVI Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2024", Глобус Банк отримав визнання найкращим одразу у трьох номінаціях: "Кращий іпотечний банк-2024"; "За успішне кредитування малого і середнього бізнесу"; "Кращий банк з надання банківських гарантій".

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.01.2025 року у банківському секторі працював 61 банк. На 20 банків припадає понад 90% чистих активів банківської системи. Частка чистих активів держбанків становить 30,7%. Кількість працюючих відділень банків скоротилась на 25 % (-1674 відділення). В тому числі, на 127 відділень за 2024 рік. Переважно зупинка роботи відділень спостерігалась на окупованих територіях та на територіях, де тривають бойові дії та/або здійснюються масовані бомбардування. Так, станом на 01.01.2025 була тимчасово призупинена робота 886 банківських підрозділів. З них 659 - в Донецькій та Луганській області, 90 - в Запорізькій області та 69 - в Херсонській області. Крім того, 424 відділення закрилось в зв'язку з ліквідацією банків.

Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є як банки, що входять у групу банків з приватним капіталом, так і державні та цифрові банки

перспективні плани розвитку особи;

Відповідно до Бізнес-плану на 2025 рік Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.

Основними довгостроковими цілями Банку є:

- адаптація ключових бізнес-процесів до умов повномасштабної війни та довгострокових військових ризиків;
- забезпечення безперервності діяльності. Реалізації заходів, що посилюють стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Неперервність платежів та збереження роботи банківської мережі;
- збільшення клієнтської бази як за рахунок традиційних каналів, так і за рахунок впровадження цифрових технологій. Для цього передбачається створити нові продукти транзакційного бізнесу, впровадити онлайн-обслуговування фізичних осіб та МСБ;
- залучення коштів клієнтів Банку з тих же джерел, що і в попередні роки (депозити та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб). При цьому планується подальше зниження залучення коштів у валюті;
- розширення спектру послуг on-line, розширення співпраці з існуючими партнерами та залучення нових, активізація використання Інтернет продажів;
- подальше зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є:

- розширити спектр послуг on-line та активізувати використання Інтернет продажів;
- впровадження нових ефективних методів роботи з клієнтами та підвищення якості їх обслуговування;
- збільшення обсягу виконуваних операцій, розширення та вдосконалення спектру пропонованих послуг і підвищення рівня банківського сервісу;
- ефективне використання та розміщення ресурсів, як наявних, так і запозичених;
- диверсифікація діяльності за різними напрямками з метою зниження банківських ризиків;
- зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах;
- виважена цінова (тарифна) політика;
- професіоналізм і енергійність працюючого персоналу.

Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків

У Банку затверджена Стратегія управління ризиками, яка направлена на запобігання появи ризиків, мінімізацію шкоди, заподіяної ними, максимізацію додаткового прибутку та отримання доходу в результаті управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада та Аудиторський комітет Наглядової ради Банку; Правління Банку; Комітети Правління Банку (Кредитний комітет, малі кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку); підрозділи контролю (підрозділ внутрішнього аудиту; підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)); бізнес-підрозділи Банку.

Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення та пряме підпорядкування Наглядовій раді підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення ризиків, а також належне звітування.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, притаманних його бізнес-профілю: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику та комплаєнс-ризиків.

Під час оцінки всіх видів ризиків Банк також ураховує ризик концентрації.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.

- Перша лінія: на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- Друга лінія :на рівні Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс Банку;
- Третя лінія :на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Декларацією схильності до ризиків, затвердженою Наглядовою радою Банку, було встановлено ризик-апетит на 2024 рік, як в цілому для Банку так і для окремих видів ризиків. Індикатори Декларації в цілому знаходяться в межах встановлених значень, активація Плану відновлення протягом звітного року не застосовувалась.

Керівники підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) мають право бути присутніми на засіданнях Правління та усіх без виключення створених Правлінням Банку колегіальних органів і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;

порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на

Банк;

конфлікту інтересів;

в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик, ризик ліквідності та процентний ризик.

Кредитний ризик . Проведена робота з погашення та реструктуризації кредитної заборгованості дозволила зберегти якість кредитного портфелю та забезпечити обслуговування боргу клієнтами Банку.

Протягом звітного року у своїй діяльності Банк керувався консервативною кредитною політикою та реалістичним підходом до оцінки кредитних ризиків, що відобразилося в значному доформуванні резервів за кредитними операціями, незважаючи на суттєве зниження проблемної заборгованості.

Протягом 2024 року Банк виконував встановлені Національним банком нормативи кредитного ризику, підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю. У 2025 році Банк планує незначне зростання кредитного портфелю, орієнтуючись в першу чергу на його якість та рівень обслуговування боргу клієнтами. У 2025 році Банк планує продовжувати реалізацію зваженої кредитної політики

Ризик ліквідності. Протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо розміру нормативів ліквідності: коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті, а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування NSFR.

Структура активів та зобов'язань за строками є достатньо збалансованою. Встановлені ліміти на ГЕП-розриви ліквідності протягом року дотримувалися. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо поточного стану ліквідності та дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. На щоденній основі здійснюється контроль за рівнем концентрації ресурсів за найбільшими вкладниками та достатністю високоліквідних активів. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.

Процентний ризик. У своїй діяльності Банк здійснює оцінку та моніторинг процентного ризику з використанням ГЕП-аналізу у розрізі термінів та здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами у розрізі строків та видів валют. При оцінці процентного ризику Банк зосереджує увагу на управлінні чистими процентними доходами в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

З урахуванням зміни ситуації на фінансовому ринку та поточних ставок Банк здійснює коригування відповідних відсоткових ставок за банківськими продуктами, а також переглядає пріоритетність напрямів розміщення коштів.

Валютний ризик. Обсяги кредитних операцій Банку в валюті дуже низький, станом на 01.01.2025 валютний кредитний портфель складав 2,4 % від загального кредитного портфелю Банку. Банк протягом 2024 року дотримувався встановлених Національним банком України лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції Банку на рівні не вище 5% від регулятивного капіталу. Жодних порушень лімітів у Банку не було. З метою управління валютною позицією Банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Основні припущення:

1. Консервативний сценарій бізнес активності реального та фінансового секторів економіки.
2. Максимально обережний підхід до прогнозування активів та пасивів Банку.
3. Сценарій розрахунку доходів та витрат побудований по принципу мінімальних (підтверджених) доходів та максимальних (повних) витрат.

Балансові показники:

Збільшення кредитного портфелю на 4% протягом 2025 року в основному за рахунок МСБ то роздрібного бізнесу.

- Портфель цінних паперів зменшується (-22%) за рахунок депозитних сертифікатів НБУ (-3,1 млрд), в зв'язку з плановим зменшенням ресурсної бази.
- Зменшення депозитного портфелю (-14%) як в частині зменшення строкових депозитів (-14%) так і коштів до запитання (-16%).
- Плановий розмір капіталу Банку збільшиться на 51 млн грн (+7% р/р) та, перебуватиме на необхідному рівні для підтримання стабільної діяльності Банку.

Позабалансові зобов'язання збільшаться на 21% по причині збільшення гарантійних операцій.

Керівництво Банку розуміє що найбільш цінний капітал - команда одностудців, професіоналів які рухаються до єдиної цілі.

Стійка та стабільна підтримка працівників з боку керівництва є запорукою для успішної реалізації стратегії Банку та забезпечення його високої ефективності та надійності в довгостроковій перспективі.

Керівництво Банку:

- активно інвестує в програми навчання, підвищення кваліфікації та ініціативи для підтримки здорового та безпечного робочого місця;
- дає змогу співробітникам максимізувати свій потенціал і сприяє сталому зростанню та досягненню поставлених цілей;
- зміцнює атмосферу довіри та співпраці;
- прагне створити найкращі можливості працевлаштування для професіоналів галузі.
- заробітна плата +54%;
- семінари, тренінги +12%.

Для більш комфортних умов праці працівників Банк прийняв рішення про купівлі офісного приміщення.

Рішення про збільшення капітальних інвестицій протягом 2025 року матиме також ряд інших довгострокових переваг:

- дозволить зменшити витрати на оренду офісних приміщень;
- покращить фінансову стабільність Банку;
- матиме позитивний іміджевий ефект;
- довгострокові інвестиції демонструватимуть далекосяжність планів акціонерів, що посилить довіру

клієнтів.

Фінансовий результат: За підсумками 2025 року передбачається прибуток в розмірі 50,9 млн (+38% р/р), що становитиме 149,8 млн до резервування.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом останніх 5 років відсутні факти придбання або відчуження об'єктів нерухомого майна в обсязі, що підпадає під визначення "значного правочину".

Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Станом на початок 2024 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 258 387 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 147176 тис грн. Станом на кінець звітної року первісна вартість основних засобів та капітальних інвестицій становила 287454 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 141339 тис грн.

На балансі банку обліковуються активи з права користування (будівлі, споруди, що є предметом операційної оренди), первісна вартість яких на кінець звітної року становить 48201 тис грн, а сума накопиченого зносу - 19439 тис грн. ( в тому числі амортизація за рік склала 24190 тис грн.

Вартість інвестиційної нерухомості протягом звітної періоду не змінювалась та становить 62 172 тис грн.

Нематеріальні активи Банку складаються переважно із комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензій на використання програм.

Відсутні об'єкти нерухомого майна, що розташовані на непідконтрольних територіях України та на територіях з активними бойовими діями.

Протягом останніх 5 років відсутні факти оренди нерухомого майна в обсязі, що підпадає під визначення "значного правочину".

Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

На діяльність Банку впливають процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фінансова політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські продукти, а також стан світових ринків.

Діяльність Банку знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень, регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України, Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність" та інш. Протягом всього року вдосконалювались документи НБУ, спрямовані на регулювання банківської ліквідності у період воєнного часу. З метою підвищення ефективності регулювання грошово-кредитного ринку та сприяння уникненню фінансування бюджетного дефіциту через емісійні джерела, регулятором запроваджувались зміни до нормативних актів з обов'язкового резервування.

Беззаперечно, однією з важливих подій 2024 року було впровадження нової структури капіталу. У серпні 2024 р. відбувся успішний перехід банківської системи на нову структуру капіталу, що передбачає 3 (замість 2) його складові: основний капітал 1-го рівня, додатковий капітал 1-го рівня та капітал 2-го рівня. Завдяки переходу на нову структуру капіталу зросла найякісніша його складова, а саме основний капітал першого рівня. Також значну увагу НБУ приділяв наближенню нормативної бази до законодавства ЄС.

Одним з найважливіших напрямків діяльності НБУ є валютне регулювання. Протягом 2024 року було прийнято ряд нормативних документів, спрямованих на пом'якшення валютних обмежень, запроваджених на початку введення воєнного стану

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітної періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 31.12.2024 року у емітента відсутні укладені, але ще не виконані договори (контракти)

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова кількість співробітників у Банку згідно штатного розкладу становила 574 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом- 22,6 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 62,6. Витрати та виплати працівникам становили 727 255 тис. грн., що на 87 462 тис. грн. більше ніж у 2023 році.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

За звітний період емітент не отримував будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Динаміка балансових показників у 2024 році:

кредитний портфель збільшився на 674 млн грн. (+42%);

портфель цінних паперів збільшився (+9%), через зростання ресурсної бази. Портфель ОВДП збільшився на 1 463 млн грн. (+30%), а обсяг ДС Національного банку України збільшився на 487 млн грн. (-9%);

ресурсний портфель збільшився на 1 131 млн грн. (+10%) за рахунок строкових депозитів (+25%), в той час як кошти до запитання зменшились (-11%);

розмір капіталу Банку збільшився на 30 млн грн. (+4%) та перебуває на необхідному рівні для забезпечення пруденційних нормативів Національного банку України та підтримання стабільної діяльності Банку. Позабалансові зобов'язання збільшилися на 2 817 млн. грн. (+43%).

Фінансовий результат:

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2024 року залишився прибутковим. Прибуток Банку за 2024 рік склав 37,0 млн грн., що на 2,9 млн грн. менше прибутку за 2023 рік, який дорівнював 39,8 млн грн.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	240	21.01.2019	Національний банк України	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	263177	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	263178	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність депозитарної установи	263375	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування	рішення 1061	04.11.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Субброкерська діяльність	рішення 420	23.06.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн	Орендовані основні засоби, тис. грн	Основні засоби, усього, тис. грн
-------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------	----------------------------------



	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	109 672	107 574	24 725	29 006	134 397	136 580
будівлі та споруди	82 237	79 631	24 725	28 762	106 962	108 393
машини та обладнання	22 430	23 052	0	244	22 430	23 296
транспортні засоби	1 261	411	0	0	1 261	411
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	3 744	4 480	0	0	3 744	4 480
2. Невиробничого призначення:	62 172	62 172	0	0	62 172	62 172
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	62 172	62 172	0	0	62 172	62 172
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	171 844	169 746	24 725	29 006	196 569	198 752
Додаткова інформація	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" є фінансовою установою, що обумовлює особливості складу основних засобів Банку. Основні засоби, що обліковуються на балансі Банку, є об'єктами виробничого призначення, що поділяються на групи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- земельні ділянки;</li> <li>- будинки, споруди і передавальні пристрої;</li> <li>- машини та обладнання;</li> <li>- транспортні засоби;</li> <li>- інструменти, прилади, інвентар (меблі);</li> <li>- інші основні засоби.</li> </ul> <p>Станом на початок 2023 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 258 387 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 147176 тис грн. Станом на кінець звітної року первісна вартість основних засобів та капітальних інвестицій становила 287454 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 141339 тис грн.</p> <p>На балансі банку обліковуються активи з права користування (будівлі, споруди, що є предметом операційної оренди), первісна вартість яких на кінець звітної року становить 48201 тис грн, а сума накопиченого зносу - 19439 тис грн. ( в тому числі амортизація за рік склала 24190 тис грн.</p> <p>Вартість інвестиційної нерухомості протягом звітної періоду не змінювалась та становить 62 172 тис грн.</p> <p>Найбільшу питому вагу в загальній кількості основних засобів з врахуванням інвестиційної нерухомості та орендованих основних засобів складають об'єкти групи "Будинки і споруди" -56% загальної вартості основних засобів. Дана група включає в себе будівлі та приміщення, що використовуються Банком для здійснення основної господарської діяльності - надання банківських послуг.</p> <p>Зміни у вартості основних засобів обумовлені відображенням надходження та вибуття основних засобів.</p> <p>Усі необоротні активи підлягають амортизації (крім землі, незавершених капітальних інвестицій та інвестиційної нерухомості, яка обліковуються за справедливою вартістю). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується. Сума амортизації залежить від строку корисного використання активу.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання</p>					

	<p>об'єкта основних засобів. Строки корисного використання аналізуються щорічно під час проведення річної інвентаризації та за необхідності коригуються.</p> <p>Банком застосовуються граничні терміни використання основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- земельні ділянки - не підлягають амортизації</li> <li>- будівлі, споруди - від 10 до 25 років</li> <li>- машини та обладнання, в тому числі комп'ютерне та телефонне обладнання - від 2 до 8 років</li> <li>- транспортні засоби- від 5 років ;</li> <li>- інструменти, прилади, інвентар, меблі - від 4 до 10 років.</li> </ul> <p>За звітний період нараховано амортизації основних засобів та активів з права використання - 40674 тис грн, в тому числі власних будівель - 5253 тис грн..Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта</p> <p>Нематеріальні активи</p> <p>Нематеріальні активи Банку складаються переважно із комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензій на використання програм. Облік нематеріального активу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Ліцензії на використання програмного забезпечення строком менше одного року відносяться на інші операційні витрати прямолінійним методом протягом всього строку користування.</p> <p>Амортизації нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом та залежить від строку корисного використання активу, який встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, але не може перевищувати 10 років.</p>
--	--

### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	5 235	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	70 633	X	X

Інші зобов'язання та забезпечення	X	14 066 707	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	14 142 575	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення №146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	+38 (056) 373 95 94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24258921
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення №138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	+38 (044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця

	Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Міжміський код та телефон	+38 (044) 495-74-74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Міжміський код та телефон	+38 (044) 591 04 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Послуги Центрального депозитарію, обслуговування випусків цінних паперів емітента

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	+38 (044) 585 42 42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного

	забезпечення), н.в.і.у 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	клірингові послуги на фондовому ринку: проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34819244
Місцезнаходження	04073, Україна, м. київ, пров. Куренівський, 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.07.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 227 60 74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 63.91 - Діяльність інформаційних агентств
Вид послуг, які надає особа	Послуги з визначення рейтингів

Повне найменування або ім'я	Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	свідectво №22, №25
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2020
Міжміський код та телефон	+38(044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Здійснення функцій саморегулювної організації професійних учасників ринку капіталу в Україні за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність та діяльність з торгівлі цінними паперами

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з
-----------------------------	--------------------------------

	розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ DR/00001/APA, № DR
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	+38(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оприлюднення регульованої інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, подання інформації та/або адміністративних даних до НКЦПФР відповідно до встановлених вимог

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, бул. Лесі Українки, 10 оф.61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.01.2018
Міжміський код та телефон	+38(044) 337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Послуги з аудиту річної фінансової звітності

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРДІАН"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35417298
Місцезнаходження	01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд.96
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №398082
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.04.2008
Міжміський код та телефон	+38(044) 333-37-10
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування
Вид послуг, які надає особа	Послуги страхування ( ОСЦПВ ВНТЗ , Страхування наземного транспорту, ОСАГО)

Повне найменування або ім'я	ФОП Прохоренко В. П.
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	00000000
Місцезнаходження	00000, Україна, відсутня
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3352
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Київська міська кваліфікаційна дисциплінарна комісія адвоката
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.05.2008
Міжміський код та телефон	0000000
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги ( правова допомога)

Повне найменування або ім'я	Фізична особа-підприємець Корчагін Р.П.
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	00000000
Місцезнаходження	04108, Україна, м. Київ, ПРОСПЕКТ ПРАВДИ, БУДИНОК 64-Б, КВАРТИРА 189
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	відсутня
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	відсутній
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38(044)462-67-20
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - агентства нерухомості 70.22 - консультування з питань комерційної діяльності й керування 74.90 - інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	Адвокатське агентство "ДАРИНА"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	44832887
Місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, ВУЛ.КИРИЛІВСЬКА, Б 40, ОФ. 305
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	відсутня
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	відсутній
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38(067)-394-04-41
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 72.20 - ДОСЛІДЖЕННЯ Й ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНІ РОЗРОБКИ У СФЕРІ СУСПІЛЬНИХ І ГУМАНІТАРНИХ НАУК
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги ( юридична консультація)



## 6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення №1	Відділення	Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, 19/5 корпус № А	Основними функціями Відділення є: 1) організація і проведення операцій з обслуговування клієнтів відповідно до вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та внутрішніх документів Банку; 2) забезпечення правильності обліку і оформлення документів; 3) забезпечення високої надійності й безпеки банківських і клієнтських операцій; 4) розроблення пропозицій щодо вдосконалення роботи з клієнтами; 5) виконання інших завдань, наказів, розпоряджень, доручень керівництва Банку; 6) забезпечення обміну внутрішніми/зовнішніми документами та консолідація діючої внутрішньої нормативної бази Банку шляхом обов'язкового використання електронного документообігу; 7) контроль за порядком і термінами зберігання (архівації) документів Відділення відповідно до діючої номенклатури справ
2	Відділення №2	Відділення	Україна, 69035, м. Запоріжжя, вулиця Сталеварів, 24	Всі відділення банку мають однакові функції
3	Відділення №3	Відділення	Україна, 02068, м. Київ, вул. Ганни Ахматової, 3	Всі відділення банку мають однакові функції
4	Відділення №4	Відділення	Україна, 49000, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 55	Всі відділення банку мають однакові функції
5	Відділення №5	Відділення	Україна, 32300, м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43	Всі відділення банку мають однакові функції
6	Відділення №7	Відділення	Україна, 65000, м. Одеса, вул. Базарна, 41	Всі відділення банку мають однакові функції
7	Відділення №8	Відділення	Україна, 40030, м. Суми, вул. Харківська, 12	Всі відділення банку мають однакові функції
8	Відділення №9	Відділення	Україна, 79000, м. Львів, вул. Чайковського, 16	Всі відділення банку мають однакові функції
9	Відділення №10	Відділення	Україна, 61140, м. Харків, пр-т Гагаріна, 1	Всі відділення банку мають однакові функції
10	Відділення №11	Відділення	Україна, 36000, м. Полтава, вул. В'ячеслава Чорновола, 6	Всі відділення банку мають однакові функції
11	Відділення №12	Відділення	Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Гетьмана Полуботка, 24	Всі відділення банку мають однакові функції
12	Відділення №13	Відділення	Україна, 54000, м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1-А	Всі відділення банку мають однакові функції
13	Відділення №15	Відділення	Україна, 46000, м. Тернопіль, вулиця	Всі відділення банку мають однакові функції

			Живова, Ів	
14	Відділення №16	Відділення	Україна, 18000, м. Черкаси, вул. Остафія Дашковича, 34	Всі відділення банку мають однакові функції
15	Відділення №17	Відділення	Україна, 58000, м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29	Всі відділення банку мають однакові функції
16	Відділення №19	Відділення	Україна, 21000, м. Вінниця, вул. Пирогова, 47-А	Всі відділення банку мають однакові функції
17	Відділення №21	Відділення	Україна, 76000, м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, буд. 60 а, приміщення 114	Всі відділення банку мають однакові функції
18	Відділення №22	Відділення	Україна, 33028, м. Рівне, вул. Петлюри, 14,	Всі відділення банку мають однакові функції
19	Відділення №23	Відділення	Україна, 03134, м. Київ, вул. Трублаїні, 2а	Всі відділення банку мають однакові функції
20	Відділення №25	Відділення	Україна, 08131, Києво - Святошинський р-н р-н, с. Чайки, вул. Валерія Лобановського, 21, корпус 5	Всі відділення банку мають однакові функції
21	Відділення №26	Відділення	Україна, 01001, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 23	Всі відділення банку мають однакові функції
22	Відділення №27	Відділення	Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 55а	Всі відділення банку мають однакові функції
23	Відділення №29	Відділення	Україна, 01103, м. Київ, б-р Дружби Народів, 28-В	Всі відділення банку мають однакові функції
24	Відділення №31	Відділення	Україна, 04112, м. Київ, вул. Олени Теліги, 11	Всі відділення банку мають однакові функції
25	Відділення №32	Відділення	Україна, 10014, м. Житомир, вул. Басейна, 3	Всі відділення банку мають однакові функції
26	Відділення №33	Відділення	Україна, 73026, м. Херсон, пр. Ушакова, 66	тимчасово призупинено діяльність
27	Печерське Відділення	Відділення	Україна, 01103, м. Київ, м. Київ, б-р Дружби Народів, 28-В	Всі відділення банку мають однакові функції
28	Центральне відділення	Відділення	Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, 19/5	Всі відділення банку мають однакові функції
29	Відділення №14	Відділення	Україна, 06002, м. Харків, вул. Гаршина, 8	Всі відділення банку мають однакові функції
30	Відділення №28	Відділення	Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45	Всі відділення банку мають однакові функції
31	Відділення №36	Відділення	Україна, 88018, м. Ужгород, вул. Капушанська, 42	Всі відділення банку мають однакові функції
32	Відділення №37	Відділення	Україна, 43005, м. Луцьк, вул. Шухевича генерала, буд 1, нежитлове приміщення 13	Всі відділення банку мають однакові функції
33	Відділення №37	Відділення	Україна, 79000, м. Львів, вулиця Стрийська, будинок 144а	Всі відділення банку мають однакові функції

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акції прості іменні	67/1/2016	300 000	300 000 000,00	<p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом;</li> <li>2) брати участь у розподілі прибутків Банку та отримувати їх частку (дивіденди);</li> <li>3) отримувати інформацію про діяльність Банку;</li> <li>4) отримувати частину вартості майна Банку у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій;</li> <li>5) передавати, заповідати у спадщину чи здійснювати іншим способом відчуження акцій, що належать їм, у порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом;</li> <li>6) користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку у разі приватного (закритого) розміщення.</li> </ol> <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та положень цього Статуту, виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;</li> <li>2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>3) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом та відповідним рішенням про їх розміщення;</li> <li>4) не розголошувати банківську і комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про</li> </ol>	Публічна пропозиція відсутня. Допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру - відсутній	



### III. Фінансова інформація

#### 2. Річна фінансова звітність

[https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys\\_media\\_doc/doc\\_e4e74b3bab4c6a36f342972a3c16a424.pdf](https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_e4e74b3bab4c6a36f342972a3c16a424.pdf)

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Комерційний банк "ГЛОБУС"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	35591059
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2248 26.01.2001
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1331/1111 від 24.10.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 24.10.2024 по 28.03.2025
13	Дата аудиторського звіту	28.03.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Інформація відсутня

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

№ 1372

"28" березня 2025 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС";
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ;
- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

## **I. Звіт щодо Фінансової звітності**

### ***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2024 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2024 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 34, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено у Примітці 3 існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### ***Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів***

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

#### **Наш підхід до аудиту.**

Ми визначили вибірку кредитів, які становили більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Тестування вхідних даних та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

### ***Інша інформація***

#### ***Звіт з управління***

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для

нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

#### ***Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»***

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" за 2024 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 01 жовтня 2024 року

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

5 років

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

*Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка цих ризиків наводиться вище у параграфах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності*



Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

діяльності" та "Ключові питання аудиту".

Зони можливого ризику суттєвого викривлення, що були оцінені нами під час планування аудиту, пов'язані із статтями активів "Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2024 році не надавала послуги Банку, крім послуг з обов'язкового аудиту

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією,

що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

\*\*\*

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2025 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є. М.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України**

Нами підготований Аудиторський звіт від "28" березня 2025 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2025 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;

- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС".

*Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації*

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

*Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками*

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2025 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2025 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

*Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю*

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

*внутрішнього аудиту*

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

*визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

При цьому звертаємо увагу, що ми станом на дату нашого звіту ще не завершили процедури передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) з урахуванням постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році". Ми повідомимо про результати оцінки стійкості в окремому звіті, складеному за технічним завданням регулятора.

*визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними*

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

*достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку*

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу (із змінами та доповненнями), затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 №196 (із змінами та доповненнями), та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 664 577 тис. грн. (на кінець 2023 року – 745 728 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 8.5%. Станом на 31.12.2024 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 12,91%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням впливу питань щодо нашої оцінки кредитного ризику та розміру непокритого кредитного ризику, описаних у пункті Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

*ведення бухгалтерського обліку*

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку: відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України; забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

### **III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

#### *Загальна частина*

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.

Повне найменування юридичної особи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА  
ТЕХНОЛОГІЇ"

Україна, місто Київ

100,00%

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату звіту, відповідно до вимог законодавства. Сильнягіна Олена Анатоліївна є кінцевим бенефіціарним власником АТ «КБ «ГЛОБУС».

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не являвся контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2024 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" відсутні материнські/дочірні компанії.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

*Звітуйте відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*

Банк зобов'язаний залучати суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації зі Звіту керівництва, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 Статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також перевірити інформацію Звіту керівництва, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини Закону.

*Думка*

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління (звіту керівництва) були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

***Відомості про аудиторську фірму***

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"  
01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61  
04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування  
Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248  
Телефон: (044) 337 20 38;  
Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1331/1111 від 24.10.2024;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 24.10.2024 р. – 27.03.2025 р.

**Генеральний директор**

**ТОВ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**

**Олександр ДЕНИСЮК**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

**Ключовий партнер завдання з аудиту**

**Євгеній БАРАН**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

"28" березня 2025 року

м. Київ

***4. Твердження щодо річної інформації***

Наскільки нам відомо, річну фінансову звітність станом на 31.12.2024 року підготовлено відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", вона містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Юридичні особи, які перебувають під контролем АТ "КБ "ГЛОБУС", відсутні.

Фінансова звітність станом на 31.12.2024 року розкриває всі відомі питання, які мають відношення до здатності Емітента продовжувати безперервну діяльність, у тому числі істотні умови, події і плани керівництва. Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

В даний час не існує планів щодо скасування, ліквідації або якого-небудь іншого припинення діяльності Емітента. Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими він стикається у своїй господарській діяльності.

## IV. Нефінансова інформація

### 1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, клієнти та колеги!

2024 рік став ще одним роком випробувань, ризиків та нових можливостей. Попри важкі воєнні умови наш Банк активно розвивався, удосконалюючи банківський сервіс.

Більшість наших відділень входять до мережі Power Banking. Саме тому навіть в умовах перебоїв з електропостачанням наш банк матиме змогу безперешкодно надавати весь спектр послуг.

Минулого року ми розширили власну мережу, відкривши нові інклюзивні відділення у м. Львів та м. Луцьк, збільшивши кількість відділень до 32.

У 2024 році ми були активним учасником низки державних кредитних програм, таких як "Доступні кредити 5-7-9" та "єОселя". До активу ми можемо віднести розширення участі банку в державних програмах кредитування малого та середнього бізнесу: це "Доступний факторинг", "Доступний фінансовий лізинг".

Одним зі здобутків банку можна вважати активний розвиток кредитування ОСББ. Перш за все ми є поки єдиним українським банком, хто кредитує ОСББ за програмами від Фонду енергоефективності "Енергодім" та "ГрінДІМ". Банк "ГЛОБУС" бере активну участь в усіх державних програмах енергокредитування, а також, підписавши Меморандум про розвиток енергокредитування, вивели на ринок власну програму за ставкою 13,5%.

Важливим досягненням є участь в кредитуванні ЕСКО-компаній, що проводять енергомодернізацію державних і комунальних будівель в невеликих і малих містах України, впровадженою Фондом підприємництва за Програмою розвитку Організації Об'єднаних Націй (ПРООН).

Важливим досягненням є активний розвиток digital-інструментів в операційній діяльності та розвиток банківського застосунку GlobusPlus.

Окремої уваги заслуговує розробка і впровадження комплексної програми підтримки ветеранів війни "Банкінг для ветеранів". Згідно з нею ветерани отримають вигідніші пропозиції при розміщенні коштів на гривневих депозитах, а також пільгові кредитні умови на розвиток власної справи та придбання житла.

Крім того, банк вже випустив "ветеранську" платіжну карту з безплатним обслуговуванням та додатковими ексклюзивними послугами, серед яких підвищений відсоток на картковий залишок.

Впродовж року ми активно розвивали цільові партнерські кредитні програми для малого та середнього бізнесу. Залежно від суми й терміну кредиту ми пропонуємо позичальникам кредити на 1-2 в.п. нижчі, ніж в середньому на ринку. Тобто наші кредитні програми для МСБ є одними з найкращих серед усіх українських банків.

Вартує уваги й участь Банку в програмі "Національний кешбек" та низці інших державних карткових програм ("зимові Підтримка", "єКнига", участь в програмі єдиної картки для державних виплат тощо).

Окремим рядком слід згадати нашу благодійну ініціативу з надання допомоги ЗСУ та постраждалим громадянам від ворожої агресії. Разом з Благодійним фондом "Добрі справи" ми неухильно з дня у день надаємо фінансову та гуманітарну допомогу, тим, хто її потребує, адже наша мета - це перемога у війні та відбудова по-справжньому міцної, незалежної та успішної Держави!

Наглядова рада щиро вдячна клієнтам, акціонерам та співробітникам АТ "Комерційний банк ГЛОБУС" за довіру, підтримку в часи жорстоких випробувань! Разом ми станемо міцніше! Ми сподіваємося, що і надалі триматимемося разом і спільно досягнемо значних професійних звершень! Лише разом переможемо!

З повагою,

Дмитро Полковський,

Голова Наглядової ради АТ "Комерційний банк "ГЛОБУС""

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні пані та панове!

Пропонуємо вам ознайомитися зі щорічним звітом діяльності АТ "Комерційний банк "ГЛОБУС" за підсумками 2024 року.

У звіті представлені основні фінансові показники, плани та напрямки розвитку банку у 2025 році.

За 17 років роботи ми завжди знаходимося в авангарді основних подій у банківській сфері: це участь у низці державних кредитних програм, впровадження сучасних діджитал-інструментів в операційній діяльності, розвиток сервісу, банківського застосунку тощо.

Попри повномасштабну війну ми зміцнили наші позиції в усіх сегментах ринку, активно дотримуючись базових принципів роботи фінансових установ: відкритість, клієнтоорієнтованість, максимальна прозорість, сучасність та

високий професійний рівень всього колективу банку.  
Ми вдячні вам за довіру! Ми докладемо всіх зусиль, щоб у 2025 році наші здобутки перевершили найсміливіші прогнози та очікування!  
Переможемо! Слава Україні!

З повагою,  
Сергій Мамедов,  
Голова правління АТ "Комерційний банк "ГЛОБУС""

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи  
Вчасно орієнтуючись на потреби клієнтів Банк протягом всього періоду існування ставить за мету стабільність власного бізнесу, досягнуту шляхом підвищення довіри з боку клієнтів, збалансованості інтересів партнерів, клієнтів та акціонерів, а також підтримки власного позитивного іміджу в соціумі.  
Ключовим результатом діяльності Банку є отриманий прибуток за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводиться оцінка діяльності та мотивація керівництва Банку. Мотивація працівників Банку відбувається за ключовими показниками, встановленими для відділень, бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки Банку, що позитивно впливає на загальний результат.  
Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності. Досягнення планових показників контролюється щомісячно. Підставою для коригування планів на майбутні періоди є суттєві зміни зовнішнього або внутрішнього середовища.  
Також керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.  
Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на потреби клієнтів, доступність та швидкість надання банківських послуг.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат  
Протягом 2024 року Банком не укладались будь-які деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.  
1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування відсутня  
2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків відсутня

1) звіт про корпоративне управління  
Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа	
	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	29.12.2023
URL-адреса з текстом кодексу	<a href="https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_e73a8ca4e48bee8be43ef5986f987c62.pdf">https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_e73a8ca4e48bee8be43ef5986f987c62.pdf</a>

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги		
	Відповідніс	Опис наявної практики/обґрунтування

	ть практики (Так/Ні)	відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Кодексом корпоративного управління, зокрема, передбачено відповідну мету, а саме: впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового спілкування
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів	так	Статут Банку, Кодекс корпоративного управління Банку та інші внутрішні документи містять норми щодо прав акціонерів Банку у відповідності до законодавства. Зокрема, передбачені наступні права акціонерів: Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права: - брати участь в управлінні справами Банку в порядку; - брати участь у розподілі прибутків Банку та отримувати їх частку (дивіденди); - отримувати інформацію про діяльність Банку; - отримати частину вартості майна Банку у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій; - передавати, заповідати у спадщину чи здійснювати іншим способом відчуження акцій, що належать їм; - користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку у разі приватного (закритого) розміщення.
Права міноритарних акціонерів	так	Статутом передбачено, що Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Статутом передбачено, що повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. У повідомленні, зокрема, зазначається інформація, про перелік питань разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного; порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до



		загальних зборів; про права, надані акціонерам, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися; порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	Під час підбору кандидатів на посади до складу Наглядової Ради та/або Правління Банку обов'язково здійснюється аналіз та перевірка кандидатів щодо освіти та наявності професійного досвіду а також здійснюється погодження кандидатів Національним Банком України відповідно до вимог законодавства
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Особи, що беруть участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо) відповідно до Статуту Банку та Положення про Загальні збори акціонерів
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Звіти, заключення, інші матеріали, які надаються акціонеру для розгляду питань віднесених до його компетенції, готуються керівниками Банку, в т.ч. внутрішнім аудитом. Більшість рішень попередньо розглядається членами Наглядової ради.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Комунікація здійснюється через корпоративного секретаря
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Визначено Статуті та Положенні про загальні збори акціонерів
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів шляхом розміщення відповідного протоколу на сайті Банку
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	ні	У Банку єдиний акціонер, тому повідомлення про проведення загальних зборів не здійснюється. Інформація надсилається адресно - одному Акціонеру
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Процеси взаємодії з акціонерами визначаються внутрішніми документами Банку, зокрема, Кодексом корпоративного управління.
Створено відділ (функцію) з питань	так	Забезпечення ефективної організаційної та

взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради		інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб в Банку є головною функцією корпоративного секретаря Банку. За рішенням Наглядової Ради призначається корпоративний секретар, який відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради тощо
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Відповідні положення відсутні. Нормативно правові акти НБУ, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять відповідні положення та не визначають вимоги щодо їх наявності у внутрішніх документах Банку
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Кодексом корпоративного управління Банку визначено, що його положення, зокрема, спрямовані на: 1) захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють; 2) досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками. 3) попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами  Порядок взаємодії визначається окремими внутрішніми документами Банку в залежності від виду та профілю взаємодії (наприклад: бізнес орієнтири, забезпечення реалізації прав акціонера тощо).
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Стратегічним баченням Банку є зростання у моделі універсального банку з розвитком всіх сегментних напрямків (бізнес-ліній): великого та середнього бізнесу, малого та мікро бізнесу, а також роздрібного бізнесу, в кожному з яких визначається власний фокус та ставляться цілі, не втрачаючи можливостей синергії між бізнес-лініями
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	У Звіті про корпоративне управління та Звіті керівництва, які є частиною річної звітності Банку - визначаються положення щодо

		основних аспектів взаємодії з акціонером та іншими стейкхолдерами
<b>3. Наглядова рада</b>		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	Відповідні положення відсутні. Нормативно правові акти НБУ, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять відповідні положення та не визначають вимоги щодо їх наявності у внутрішніх документах Банку. Законом "Про банки та банківську діяльність" члену наглядової ради заборонено бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Корпоративний секретар здійснює контроль щодо ознайомлення та підписання протоколів Ради. Секретарі комітетів здійснюють контроль щодо ознайомлення та підписання протоколів комітетів Рад
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статут Банку, Положення про Наглядову Рад Банку, Кодекс корпоративного управління Банку визначають права та обов'язки членів Наглядової Ради. Зокрема передбачено, що члени Наглядової Ради зобов'язані: сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, дотримуватися високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Це регламентовано Статутом Банку, Положенням про Наглядову Рад Банку та Кодексом корпоративного управління Банку. Зокрема передбачено: Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядовою Радою складаються щорічні звіти про свою роботу, які є частиною звіту про управління, який в свою чергу є складовою річного звіту Банку та оприлюднюється відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку. Щорічний звіт про роботу ради складається головою ради за технічної підтримки корпоративного секретаря, який виноситься на розгляд самої ради з подальшим винесенням його на розгляд та затвердження акціонеру. Кодексом корпоративного

		<p>управління також передбачено: за підсумками року Наглядова Рада звітує перед Загальними Зборами про свою діяльність та загальний стан Банку. Відповідний звіт містить відомості щодо оцінки її складу, структури та діяльності як колегіального органу; оцінку компетентності та ефективності членів ради; оцінку незалежності незалежних членів ради; оцінку виконання радою Банку поставлених цілей та завдань.</p> <p>Правління регулярно звітує перед радою про основні аспекти діяльності Банку, яка здійснює оцінку діяльності Правління за певний період, а також Правління інформує Наглядову Раду про динаміку зміни показників фінансового стану Банку, загрозу їх погіршення, рівень ризиків, які виникають в діяльності Банку.</p>
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	визначено у Статуті
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	<p>Визначено у положенні про Наглядову Раду (затверджено Рішенням акціонера №3 від 29.12.23):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Кандидати у члени Наглядової ради, які висувуються, мають відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, а також Статуту Банку та цим Положенням.</li> <li>- Кандидат у члени Наглядової ради повинен бути професійно придатним, кваліфікованим та мати бездоганну ділову репутацію.</li> <li>- Професійна придатність кандидата визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду посадовим обов'язкам та функціональному навантаженню члена Наглядової ради, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, належної ділової репутації та незалежності (для незалежних директорів), можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, контактності та дотримання правил ділового спілкування.</li> </ul>

		-Професійна придатність кандидата у члени Наглядової ради визначається шляхом оцінки: знань, навичок та досвіду; наявного та потенційного конфлікту інтересів; наявності достатнього часу для виконання функцій із урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Визначено у положенні про Наглядову раду (затверджено Рішенням акціонера №3 від 29.12.23)
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Визначено у положенні про Наглядову раду (затверджено Рішенням акціонера №3 від 29.12.23)
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Щодо всіх потенційних кандидатів на посади до Наглядової Ради/Правління Банку під час їх обрання, а також членів Наглядової Ради та Правління Банку під час щорічної перевірки проводяться профільні перевірки підрозділами безпеки, комплаєнс, корпоративним секретарем, зокрема, щодо: наявності конфлікту інтересів, компетентності, їх навичок і досвіду
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Відповідне залучення може бути здійснене за окремим рішенням уповноваженого органу Банку
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	В Банку затверджено План наступництва керівників Банку, затверджений рішенням Наглядової ради від 22.12.2023 № 129
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	У Банку відсутній відповідний документ
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	У Банку діє принцип гендерної нейтральності та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівності прав працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності. 50% складу Наглядової ради-чоловіки, 50 % -жінки
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення;	так	Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання

в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	Члени Наглядової Ради з метою підвищення своєї кваліфікації, удосконалення професійного та управлінського досвіду, а також своїх навичок приймають участь в різних профільних навчальних програмах, заходах, які організовуються Банком або зовнішніми організаторами. Банк сприяє участі членів Наглядової Ради в заходах, організованих за участю регуляторних органів
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Голова Наглядової ради -представник акціонера
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	У Банку на постійній основі здійснюється комунікація менеджменту Банку в т.ч. Голови Наглядової Ради з акціонером Банку, з його уповноваженими представниками з питань, що виникають в діяльності Банку. В Банку введено практику на постійній основі проводити робочі зустрічі та наради Голови Наглядової Ради, інших членів ради - представником акціонера з членами Правління, керівниками підрозділів контролю щодо обговорення як питань поточної діяльності Банку так і стратегічних заходів, впровадження яких має значний вплив на загальний результат діяльність Банку.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції голови Наглядової ради визначено у Положенні про Наглядову раду , затверджене 29.12.2023 року рішення Акціонера № 3
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Обрано Корпоративного секретаря згідно з рішенням Наглядової ради від 28.02.2019 (Протокол № 10)
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Створено Аудиторський комітет, комітет з призначень і винагород , затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	так	Більшість складу Комітету з питань аудиту складають незалежні члени Наглядової Ради, які мають знання та досвід у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів	так	Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради

наглядової ради		
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Даний комітет не створено
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	так	Рішенням НР від 31.05.2024 (протокол 59) в Банку створено Комітет з питань призначень і винагород. Комітет складається з 2 незалежних членів наглядової ради та 1 представника Акціонера, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків. Головою Комітету є незалежний член наглядової ради.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Даний комітет не створено
<b>4. Виконавчий орган</b>		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до Статуту Банку та відповідних положень до компетенції Правління Банку віднесена функція щодо забезпечення підготовки та винесення на затвердження Наглядовою Радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-планів розвитку Банку. До виключної компетенції Наглядової Ради віднесено повноваження щодо затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Ця функція віднесена до компетенції Наглядової Ради Банку
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	У своїй щоквартальній звітності Правління окреслює положення щодо стану впровадження стратегії розвитку Банку
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	На постійній основі у Банку проводяться робочі зустрічі та наради членів Правління, керівників підрозділів контролю з членами Наглядової Ради - представниками акціонера щодо обговорення як питань поточної діяльності Банку так і стратегічних заходів, впровадження яких має значний вплив на загальний результат діяльність Банку
<b>6. Винагорода</b>		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	визначено у : Положенні про винагороду членів Правління та впливових осіб, затвердженого рішенням Наглядової ради від 17.06.2024 (протокол № 68) зі змінами, Політиці винагороди працівників, затвердженої рішенням Наглядової ради від 17.06.2024 (протокол № 68) зі змінами, Положенні про винагороду членів Наглядової ради, (затвердженого рішенням Акціонера від 29.12.2023 № 3)
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	У Положенні про винагороду членів Правління та впливових осіб, затвердженого рішенням Наглядової ради від 17.06.2024

		(протокол № 68) зі змінами, зазначено: "Фіксована частина заробітної плати членів Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради Банку шляхом визначення посадового окладу та укладанням контракту з членом Правління Банку відповідно до вимог законодавства України. Політика Банку стосовно строку дії контрактів з членами Правління визначається Статутом Банку, членам Правління при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Наглядової ради. При визначенні фіксованої частини заробітної плати членам Правління Банку наглядова рада керується критерієм достатності фіксованої винагороди та її відповідності професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності згідно з внутрішніми нормативними та розпорядчими документами Банку. Наглядовою радою може бути прийнято рішення щодо виплати винагороди за результатами діяльності банку. Винагорода Члена правління-головного ризик менеджера та члена правління-відповідального за фінансовий моніторинг не залежить від результатів діяльності банку.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Вимоги визначені Положенням про зберігання, захист, використання та розкриття комерційної, банківської таємниці та іншими нормативними документами Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Регламентовано рядом внутрішніх нормативних документів Банку, в т.ч. Положенням про Наглядову Раду (затверджено Рішенням акціонера 29.12.2023 №3)
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	<a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a>
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Регламентовано рядом внутрішніх нормативних документів Банку, в т.ч. Політика системи внутрішнього контролю (затверджено Наглядовою Радою 20.05.2020)



		та змінено 13.06.2024)
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада визначає зовнішню аудиторську компанію для проведення аудиту діяльності банку за рік. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді, плани роботи служби затверджуються наглядовою радою, звіти про роботу служби затверджуються наглядовою радою, звіти про перевірки розглядаються на наглядовій раді. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту та їх оплата труда
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Підрозділ комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітні безпосередньо наглядовою радою згідно положень цих підрозділів
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	У Банку діє стратегія управління ризиками та Політики управління суттєвими видами ризиків в АТ "КБ "ГЛОБУС" (затверджена Наглядовою радою Банку від 31.05.2024 (протокол №59)). Документ включає в себе: - Стратегію управління ризиками; - Організаційну структуру управління ризиками; - Політики управління суттєвими ризиками Банку: кредитним ризиком (Кредитну політику); ризиком ліквідності; процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком, операційним ризиком
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	ДЕКЛАРАЦІЯ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ ТА ПЛАН ВІДНОВЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ АТ "КБ "ГЛОБУС" НА 2024 РІК (затверджено Наглядовою радою 28.02.2024 )
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Служба ризиків щокварталу звітується щодо виконання банком декларації схильності до ризиків, а саме додержання встановлених банком нормативів, лімітів, ризик апетиту тощо). Щорічно служба ризиків звітує щодо своєї роботи та планів на наступний рік
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Кодекс корпоративної етики затверджений Наглядовою радою 29.09.2023 та оприлюднений на сайті Банку
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Визначено в Політиці інформування про неприйнятну поведінку, затвердженій рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол 124)
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Діє політика інформування про неприйнятну поведінку (затверджено Наглядовою радою 18.10.2021), в якій зазначено про політику щодо запобігання корупції
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю;	так	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів (затверджено Наглядовою радою 18.10.2021 та 13.06.2024)

в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем		
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Положення про оцінку ефективності організації корпоративного управління (затверджено Наглядовою Радою 30.01.2023)
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	У разі потреби за результатами розгляду Звіту про результати оцінки діяльності Наглядової Ради, може бути розроблений та затверджений план заходів щодо покращення організації та ефективності діяльності ради Банку.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	так	Відповідна вимога відсутня. Нормативно правові акти НБУ, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять відповідні положення та не визначають вимоги щодо її дотримання, зокрема банками

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 3 (3)**

<b>Дата проведення</b>	31.01.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: Україна, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5. електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	акціонер банку
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1.Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення : Обрати Головою Загальних зборів акціонерів ЛАЗАРЄВА ДМИТРА ЄВГЕНОВИЧА, Секретарем зборів - корпоративного секретаря ПОЛЯКОВУ МАРІЮ ЯРОСЛАВІВНУ.</p> <p>2.Про встановлення посадових окладів/розміру винагороди членам Наглядової ради . Рішення: Встановити посадовий оклад/розмір винагороди членам Наглядової ради відповідно до Додатку 1 до цього протоколу.</p> <p>3..Про затвердження додаткової угоди до цивільно-правового договору з членом Наглядової ради. Рішення: Затвердити додаткову угоду до цивільно-правового договору з Соболевим О.А. (Додаток 2 до цього протоколу) та доручити голові Правління або особі, що буде виконувати його функції підписати додаткові угоди від імені АТ "КБ "ГЛОБУС".</p> <p>4.Про припинення дії рішення з третього питання порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 березня 2022 року (протокол № 1). Рішення : Припинити дію рішення з третього питання порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 березня 2022 року (протокол №1).</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_a1f6b4fbf99444f937f3e6bd54b08ece.pdf">https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_a1f6b4fbf99444f937f3e6bd54b08ece.pdf</a>

<b>Дата проведення</b>	09.02.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: Україна, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5. електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	акціонер банку
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	

<p>1. Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення: Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Бондаренка Романа Вікторовича, Секретарем зборів - корпоративного секретаря Полякову Марію Ярославівну.</p> <p>2. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту у новій редакції. Рішення: .Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення Статуту у новій редакції (Додаток 1 до цього протоколу). .Доручити В.о.Голови Правління Дмитрієвій Олені Михайлівні, подати необхідний пакет документів для погодження нової редакції Статуту до Національного банку України. .Уповноважити В.о.Голови Правління Дмитрієву Олену Михайлівну підписати Статут Банку у новій редакції та після погодження Статуту Національним банком України, вчинити всі необхідні дії для проведення державної реєстрації Статуту Банку у всіх державних та недержавних органах.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_e068e68a5a906dd4476a5017d46fff2f.pdf">https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_e068e68a5a906dd4476a5017d46fff2f.pdf</a>

<b>Дата проведення</b>	30.04.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: Україна, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5. електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	акціонер банку
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1.Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення: Обрати Головою річних Загальних зборів акціонерів Бондаренка Романа Вікторовича, Секретарем зборів - корпоративного секретаря Полякову Марію Ярославівну.</p> <p>2.Про розгляд Звіту про діяльність Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" у 2023 році.Прийняти до відома Звіт про діяльність Наглядової ради за 2023 рік та оцінку її діяльності (Додаток 1 до цього протоколу), визнати колективну придатність Наглядової ради такою, що дає змогу забезпечити достатній контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а роботу Наглядової ради за результатами 2023 року задовільною.</p> <p>3.Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради. Рішення: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради (Додаток 2 до цього протоколу).</p> <p>4.Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2023 рік. Рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2023 рік.</p> <p>5.Про затвердження річного фінансового звіту АТ "КБ "ГЛОБУС" за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, дані якої підтверджені незалежною аудиторською компанією. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Рішення : Затвердити річний фінансовий звіт АТ "КБ "ГЛОБУС" за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, дані якої підтверджені незалежною аудиторською компанією. Прийняти до уваги висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності.</p> <p>6.Про затвердження Звіту про управління (річного звіту керівництва) за 2023 рік. Рішення :Затвердити Звіт про управління (річного звіту керівництва) за 2023 рік (Додаток 3 до цього протоколу).</p> <p>7.Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та розподіл прибутку за 2023 рік Рішення :Затвердити прибуток Банку за 2023 рік у сумі 39 842 725,67 грн. (тридцять дев'ять мільйонів вісімсот сорок дві тисячі сімсот двадцять п'ять гривень 67 копійок). Направити прибуток Банку за 2023 рік до резервного фонду Банку в обсязі 100 %.</p> <p>8.Про переобрання члена Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення :Переобрати членом Наглядової ради (незалежним директором) Соболева О.А. на термін 3 роки з 20.07.2024 р. по</p>	

19.07.2027 р. Затвердити цивільно-правовий договір (Додаток 4 до цього протоколу) з Соболевим О.А. як членом Наглядової Ради АТ "КБ "ГЛОБУС" та доручити Голові Правління Мамедову С.Г. або особі, що буде виконувати обов'язки Голови Правління, укласти цей договір від імені АТ "КБ "ГЛОБУС". .Затвердити розмір винагороди переобраного члена Наглядової ради (Додаток 5 до цього протоколу).	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_bc731763a84cf14c4a1dad93b060b95e.pdf">https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_bc731763a84cf14c4a1dad93b060b95e.pdf</a>

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Полковський Д.Е. (01.01.2024 р.- 31.12.2024 р.)			X			
Сильнягіна О.А. (01.01.2024 р.- 31.12.2024 р.)						
Куріленко С.Б. (01.01.2024 р.- 31.12.2024 р.)				V	V	
Вощилко М.В. (01.01.2024 р.- 31.12.2024 р.)				X		
Мустафаєва Д.Н. (01.01.2024 р.- 31.12.2024 р.)				V	X	
Соболев О.А. (01.01.2024 р. - 31.12.2024 р.)					V	

##### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	161
з них очних:	0
з них заочних:	161
Опис ключових рішень ради:	<p>1) звіту про роботу за 2023 рік окремих підрозділів Банку, а також плану роботи та бюджету витрат на 2024 рік, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2024 рік, регулярні звіти Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіту відповідального працівника з фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, рішення про вчинення значних правочинів, зміни до організаційної структури Банку, перегляд посадових окладів членам Правління та впливовим особам, виплати премії впливовим особам, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 39 засіданнях у першому кварталі 2024 року);</p> <p>2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, висновку зовнішнього аудитора за 2023 рік, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, порядку денного Загальних зборів акціонерів та проектів рішень, результатів перевірки</p>

	<p>відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним Національним банком України, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 35 засіданнях у другому кварталі 2024 року);</p> <p>3) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 39 засіданнях у третьому кварталі 2024 року);</p> <p>4) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, затвердження договору з підтвердження річної фінансової звітності банку АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2025 рік, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 48 засіданнях у четвертому кварталі 2024 року).</p>
--	---

### Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	27	4	
з них очних:	0	0	
з них заочних:	27	4	
Опис ключових рішень комітету ради:	питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, результатів перевірки систем внутрішнього контролю, звітів Служби аудиту та Служби комплаєнс, звіту про конфлікт інтересів, а також питань залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік.	1.Про розгляд внутрішніх нормативних документів Банку. 2.Про преміювання членів Правління за підсумками роботи за I квартал 2024 р. 3.Про підсумки роботи за II квартал 2024 р. та про преміювання членів Правління за підсумками роботи за II квартал 2024 р.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	інформація відсутня	-	

1-й комітет - Аудиторський комітет.

2-й комітет - Комітет з питань призначень і винагород

### Звіт ради

## **Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік та оцінку її діяльності**

### **1) Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради).**

Наглядова рада АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Наглядова рада) у дворівневій структурі корпоративного управління АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк) є окремим колегіальним органом, відповідальним за здійснення функцій контролю за роботою Правління, підрозділів контролю та внутрішнього аудиту з метою захисту прав акціонерів Банку і в межах компетенції та повноважень, визначених Статутом Банку та чинним законодавством України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада діє на підставі Положення про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку і регламентує порядок її діяльності, в тому числі скликання, проведення та прийняття Наглядовою радою Банку відповідних рішень.

Головною метою діяльності Наглядової ради Банку є побудова і реалізація стратегії Банку на основі кращих міжнародних практик управління та стандартів професійної поведінки, яка забезпечуватиме досягнення кращих результатів, а також інтересів акціонерів Банку.

У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, законодавчими та нормативно-правовими актами України, а також Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішньобанківськими документами, що регулюють її діяльність.

У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

- 1) Полковський Д.Е. – Голова Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 17.03.2016, переобраний з 01.05.2023 року;
- 2) Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 16.12.2016, переобраний з 01.05.2023 року;
- 3) Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначена 05.12.2019, переобрана з 01.05.2023 року;
- 4) Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 04.07.2017, переобрана з 01.05.2023 року;
- 5) Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 19.02.2019, переобрана з 01.05.2023 року;
- 6) Соболев О.А. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 20.07.2021, переобраний з 20.07.2024.

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 6 осіб, із них: незалежні директори - 3 особи, представники акціонерів - 3 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту.

Структура Наглядової ради є оптимальною та відповідає потребам Банку.

Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням, покладеним на Наглядову раду.

Робота Наглядової ради організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

У звітному періоді всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань - проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилося (надавалося) членам

Наглядової ради корпоративним секретарем у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Протягом 2024 року Наглядова рада проводила засідання та приймала рішення шляхом опитування без проведення очних засідань.

В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (Служби внутрішнього аудиту Банку, Служби ризиків, Служби комплаєнс, Департаменту фінансового моніторингу). Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос. Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

**2) Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.**

Всі члени Наглядової ради Банку мають необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків. Члени Наглядової ради Банку мають чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставляться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Наглядова рада Банку забезпечує наявність в Банку ефективної системи моніторингу та запобігання потенційних конфліктів інтересів на рівні вищого менеджменту. У Банку діють ефективні інструменти для попередження, виявлення і регулювання конфлікту інтересів членів Наглядової ради Банку. Голова Наглядової ради Банку здійснює ефективну організацію роботи Наглядової ради Банку, підготовку і проведення її засідань, професійну та особисту взаємодію між членами Наглядової ради Банку, сприяє ефективним комунікаціям з Правління Банку, забезпечує конструктивну, відкриту і довірчу атмосферу при обговоренні питань на засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує обговорення дискусійних і спірних питань членами Наглядової ради Банку.

Нижче наведено інформацію про членів Наглядової ради Банку, включаючи інформацію про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну у 2024 році. Зайняття посади в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради Банку виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. В цьому Звіті надана персональна скорочена оцінка складу Наглядової ради Банку, який діяв станом на 31.12.2024.

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
1.	Голова Наглядової ради	Полковський Д.С.	Очолює Наглядову раду з 17 березня 2016 року (представник акціонера). Організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Освіта - вища (спеціальність - міжнародна економіка). Загальний стаж роботи більше 24 років. Банківський стаж більше 7 років. Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість до засідань та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
2.	Член Наглядової ради	Сильнягіна О.А.	Є членом Наглядової ради банку з 05 грудня 2019 року (представник акціонера). Має вищу юридичну освіту (спеціальність - правознавство). Загальний стаж роботи більше 25 років. Банківський стаж більше 18 років. Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
3.	Член Наглядової ради	Куріленко С.Б.	У Банку з 21 травня 2008 року, у складі Наглядової ради Банку з 16 грудня 2016 року (представник акціонера). Має вищу освіту спеціальність - фінанси, кваліфікація - спеціаліст з фінансів та спеціальність – прикладна математика і фізика, кваліфікація - магістр економічних та обчислювальних наук. Загальний стаж роботи більше 29 років. Банківський стаж більше 26 років. Є членом Аудиторського комітету Банку та Комітету з питань призначень і винагород. Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
4.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Соболев О.А.	Є членом Наглядової ради банку з 20 липня 2021 року (незалежний член). Має вищу освіту - економічна кібернетика, юридичну - бакалавр. Кандидат економічних наук. Загальний стаж роботи понад 30 років, банківський стаж – понад 23 років. Є членом Комітету з питань призначень і винагород. Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
5.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Воцилко М.В.	Член Наглядової ради Банку з 04 липня 2017 року (незалежний член). Контролює служби внутрішнього аудиту та комплаєнс Банку. Є Головою Аудиторського комітету, організовує його роботу та ведення документації, надає відповідні звіти та доводить інформацію з питань діяльності комітету до голови та інших членів Наглядової ради. Освіта — вища (магістр з обліку та аудиту в банках). Загальний стаж роботи більше 26 років. Банківський стаж більше 26 років. Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у 97% засідань Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.



№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
6.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Мустафаєва Д.Н.	Член Наглядової ради Банку з 19 лютого 2019 року (незалежний член). Має вищу математичну освіту, спеціальність - прикладна математика. Загальний стаж роботи більше 30 років. Банківський стаж більше 17 років. Є Головою Комітету з питань призначень і винагород та членом Аудиторського комітету Банку. Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

### 3) Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради.

Кожен незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Банку відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 53<sup>1</sup> Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, а саме:

- 1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) не одержує та не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в ньому, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мав істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) не є та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;
- 9) не є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1-8.

**4) Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).**

Для підтримання більш тісної взаємодії між Правлінням та Наглядовою радою в Банку в 2017 році Наглядовою радою було створено Аудиторський комітет.

До складу Аудиторського комітету входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Аудиторського комітету є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію. У персональному складі Аудиторського комітету протягом 2024 року змін не відбувалось. Персональний склад Аудиторського комітету є таким:

- 1) Голова комітету Воцилко М.В.;
- 2) член комітету Куріленко С.Б.;
- 3) член комітету Мустафаєва Д.Н.

До основних функцій Аудиторського комітету віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю, контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс Банку, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників цих служб, розгляд звітів служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс щодо їх діяльності та діяльності Банку, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства України та внутрішньобанківських процедур.

Протягом 2024 року Аудиторським комітетом проведено 27 засідання, на яких розглядалися питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, результатів перевірки систем внутрішнього контролю, звітів Служби аудиту та Служби комплаєнс, звіту про конфлікт інтересів, а також питань залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік.

За звітний період усі надані на розгляд Наглядової ради Банку пропозиції, які відповідно до Положення про Аудиторський комітет відносяться до компетенції Аудиторського комітету, були погоджені або затверджені Наглядовою радою. Жодна пропозиція не була відхилена Наглядовою радою та не передана для повторного розгляду Аудиторським комітетом. Така належна якість відпрацювання питань та підготовки матеріалів Аудиторським комітетом свідчить про достатній професійний рівень членів Аудиторського комітету та про задовільні результати роботи Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку за 2024 рік в цілому.

Члени Аудиторського комітету приймали персонально участь у засіданнях наступним чином:

- 1) Голова комітету – незалежний член Наглядової ради Банку Воцилко М.В. - 100% (27 засідань);
- 2) член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (27 засідань);
- 3) член комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (27 засідань).

За результатами аналізу тендерних пропозицій Аудиторським комітетом (протокол від 30.09.2024 №22) та рішенням Наглядової ради Банку від 01.10.2024 №114 обрано зовнішнього аудитора - аудиторську фірму – ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ». Аудиторська компанія відповідає вимогам, встановлених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» до суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Компанія має достатній рівень кваліфікації та досвіду персоналу, який залучається до надання послуг відповідно до міжнародних стандартів аудиту. Компанія не має обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг АТ «КБ «ГЛОБУС» та інших, визначених статтею 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». У висновках Аудиторського комітету зазначено, що вимоги щодо незалежності аудиторських компаній та їх працівників згідно Законодавства України забезпечуються.

Комітет з питань призначень і винагород створений Наглядовою радою Банку у 2024 році. До складу Комітету з питань призначень і винагород входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Комітету з питань призначень і винагород є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію.

Персональний склад Комітету з питань призначень і винагород є таким:

- Голова комітету Мустафаєва Д.Н.;
- член комітету Куріленко С.Б.;
- член комітету Соболев О.А.

1) До основних функцій Комітету з питань призначень і винагород віднесено: розробка та контроль за організацією системи винагород керівників та працівників Банку, винагорода яких визначається Наглядовою

радою, контроль за дотриманням Банком законодавчих вимог з питань призначень та винагород, контроль за розміром винагороди керівників/працівників, які встановлюються Наглядовою радою, надання пропозицій Наглядовій раді щодо призначення кандидатів на посади до складу Правління, надання пропозицій на засідання Загальних зборів акціонерів (акціонера) щодо призначення кандидатів до складу Наглядової ради, періодичне оцінювання членів Правління/головного комплаєнс-менеджера/начальника Служби внутрішнього аудиту Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання Наглядовій раді Банку, а також здійснення контролю за своєчасним поданням належних звітів до Національного банку України з цього питання. Протягом звітного року Комітетом з питань призначень і винагород проведено 4 засідання, на яких розглядалися питання щодо затвердження Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, Політики винагороди працівників у нових редакціях та змін до означених нормативних документів Банку, а також питання про підсумки роботи за I та II квартали 2024 року та про преміювання членів Правління за підсумками роботи за результатами I і II кварталу 2024 року.

Члени Комітету з питань призначень і винагород приймали персонально участь у засіданнях наступним чином:

1. Голова комітету – незалежний член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (4 засідання).;
2. член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (4 засідання);
3. член комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Соболев О.А. – 100% (4 засідання).

За звітний період усі надані на розгляд Наглядової ради Банку пропозиції, які відповідно до Положення про Комітет з питань призначень і винагород відносяться до компетенції Комітету з питань призначень і винагород, були погоджені або затверджені Наглядовою радою.

**5) Оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);**

Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання.

У 2024 році Наглядова рада Банку провела 161 засідання. На засіданнях розглядалися питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку.

Члени Наглядової ради приділяли достатньо часу для вивчення діяльності Банку та виконання поставлених перед Банком завдань. Усі члени Наглядової ради регулярно беруть участь у засіданнях.

Протягом 2024 року члени Наглядової ради прийняли персонально участь у проведених засіданнях наступним чином:

- 1) Голова Наглядової ради Банку Полковський Д.Е. – 100% (161 засідання);
  - 2) член Наглядової ради Банку Сильнягіна О.А. – 100% (161 засідання);
  - 3) член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (161 засідання);
  - 4) член Наглядової ради Банку Воцилко М.В. – 97% (156 засідань);
  - 5) член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (161 засідання).
  - 6) член Наглядової ради Банку Соболев О.А. - 100% (161 засідання).
- Причинами відсутності членів Наглядової ради під час проведення засідань є відпустки.

У 2024 році серед поставлених перед Наглядовою радою завдань були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за підтримкою безперервної діяльності Банку;
- контроль за досягненням фінансових показників прибуткової діяльності Банку;
- утримання ринкових позицій та стабільного фінансового стану Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Наглядовою радою Банку був затверджений Бізнес-план Банку на 2025 рік. Бізнес-план Банку був сформований з урахуванням нових викликів для економіки України, а також з урахуванням підтримки з боку Міжнародного валютного фонду та інших міжнародних фінансових організацій.

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2024 року

Основним досягненням Банку в 2024 році стало збереження персоналу та клієнтів, внаслідок чого було досягнуто прибуткової діяльності:

- прибуток Банку за 2024 склав - 37,0 млн. грн.;

- капітал Банку становить 724 млн. грн.

З метою досягнення зазначених цілей на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

1) Звіту про роботу за 2023 рік окремих підрозділів Банку, а також плану роботи та бюджету витрат на 2024 рік, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2024 рік, регулярні звіти Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіту відповідального працівника з фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, рішення про вчинення значних правочинів, зміни до організаційної структури Банку, перегляд посадових окладів членам Правління та впливовим особам, виплати премії впливовим особам, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку, висновку зовнішнього аудитора за 2023 рік, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, порядку денного Загальних зборів акціонерів та проектів рішень, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним Національним банком України.

2) Нормативні документи, зокрема: Положення про Правління, Положення про визначення пов'язаних осіб та проведення операцій з пов'язаними особами, Політику винагороди працівників, Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, Положення про визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, Стратегію управління ризиками, Політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Політику системи внутрішнього контролю, Декларацію схильності до ризиків АТ "КБ "ГЛОБУС" на 2024 рік, Політику управління безперервною діяльністю, Антикорупційну програму, Положення про формування резервів за активними операціями, Політику інформування про неприйнятну поведінку та інші.

**6) Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.**

З введенням в Україні воєнного стану засідання Наглядової ради в переважній більшості відбувались шляхом проведення заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради з використанням корпоративних комунікацій (корпоративна пошта, теле- та аудіо конференції), що в повній мірі дозволяло збиратись за кожної нагальної потреби та приймати виважені рішення у стислі терміни.

Члени Наглядової ради періодично здійснювали оцінку систем внутрішнього контролю та ризиків, які притаманні Банку.

Необхідні для прийняття зважених рішень матеріали та інформація надавались членам Наглядової ради завчасно. Не зважаючи на обставини, що склалися, під час проведення засідань виділялася достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях Наглядової ради є вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочується й підтримується.

Наглядова рада завжди планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань), засідання Наглядової ради проводяться не рідше 1 разу на квартал. Усі засідання оформлюються протоколами на регулярній основі, висловлені членами Наглядової ради думки з приводу питань, що розглядаються, обов'язково фіксуються.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення голови та членів Правління, керівників підрозділів контролю Банку, визначає умови трудових договорів, що укладаються з ними, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність підрозділів контролю, проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та членів Правління окремо, оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю та керівників цих підрозділів, забезпечує, щоб Правління та керівники контрольних підрозділів виконували свої завдання та повноваження у відповідності до Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку, а також здійснює інші необхідні функції, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Наглядовою радою Банку забезпечується відкрита комунікація та підтримка продуктивних відносини із членами Правління, керівниками контрольних та інших підрозділів Банку.

Так, поза межами проведених засідань у 2024 році з метою обговорення напрямів діяльності Банку в період воєнного стану, а також для прийняття інших особливо важливих рішень Голова та члени Наглядової ради Банку:

- проводили регулярні зустрічі із членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку, використовуючи також засоби відео-конференцій, телефонних нарад та електронне листування;
  - отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти, тощо.
- Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління. Акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію передбачену законодавством з питань корпоративного управління. У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.

Підсумовуючи результати діяльності Наглядової ради у звітному періоді, вважаємо, що контролюючий орган виконав свою роботу у повному обсязі. Наглядова рада, як орган управління, що здійснює захист прав акціонерів Банку в частині контролю та регулювання фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства та його виконавчого органу - Правління Банку, в повному обсязі використала свої права та обов'язки, визначені діючими Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Голова Наглядової Ради

Дмитро ПОЛКОВСЬКИЙ

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Мамедов С.Г. (з 01.01.2024 по 31.12.2024)			X	V	X	
Дмітрієва О.М.(з 01.01.2024 по 31.12.2024)			Y	V	V	X
Євчук Г.П.(з 01.01.2024 по 31.12.2024)			Y	V	V	V
Довгальська Г.В. (з 01.01.2024 по 31.12.2024)			Y			V

Діденко В.В.(з 01.01.2024 по 31.12.2024)			Y		V	
Ліпатова А.М. (з 01.01.2024 по 31.12.2024)						V
Клевайчук С.В. (з 01.01.2024 по 31.12.2024)						V
Єрмолова О.Г. (з 01.01.2024 по 31.12.2024)				V		
Солодкий В.В. (з 01.01.2024 по 31.12.2024)						
Шеффер М.Я. (з 01.01.2024 по 31.12.2024)						

**Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	241
з них очних:	0
з них заочних:	241
Опис ключових рішень ради:	Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління в 2024 році були розгляд та затвердження/погодження: типових форм договорів та продуктів Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, регулярних звітів підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу фінансового моніторингу щодо пов'язаних з Банком осіб, кредитних рішень, лімітів за операціями з банками-контрагентами, динаміки окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, результатів роботи з проблемною заборгованістю, окремих питань щодо надання спонсорської допомоги Банком, господарської діяльності Банку та з інших питань операційної діяльності Банку.

**Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	180	262	95
з них очних:	0	0	0
з них заочних:	180	262	95
Опис ключових рішень комітету ради:	КУАП в 2024 році розглядав питання щодо забезпечення: збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку; прибутковості банківських операцій; виконання економічних нормативів регулювання діяльності, встановлених НБУ, у т. ч. резервних вимог	затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів кредитування клієнтів Банку, визначення та затвердження акційних умов у межах діючих програм/продуктів кредитування Банку та прийняття рішення щодо надання кредитів та гарантій клієнтам	встановлення розміру тарифів та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку.

Комітет 1 - Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет 2 - Кредитний комітет

Комітет 3 - Тарифний комітет

Комітет 4 - Комітет з питань фінансового моніторингу

Комітет з питань фінансового моніторингу провів 103 заочних засідання, розглядав та вирішував в 2024 році питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу.

## **Звіт виконавчого органу**

### **Звіт про діяльність та оцінку діяльності Правління АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік**

Правління АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Правління) є виконавчим органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі - Банк), який здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, підзвітний Наглядовій раді, організує виконання її рішень, діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку, а також несе відповідальність за діяльність Банку на шляху виконання стратегічних цілей, поставлених Наглядовою радою.

#### **1) Оцінка складу, структури та діяльності Правління:**

Склад Правління Банку на 01.01.2025:

- 1) Мамедов С.Г. - Голова Правління, призначений з 15.12.2016, переобрано з 15.12.2021;
- 2) Дмитрієва О.М. – Перший заступник Голови Правління, призначена з 05.12.2019, член Правління з 16.12.2016, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 3) Євчук Г.П. - заступник Голови Правління, призначена з 23.03.2015, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 4) Ліпатова А.М. – головний бухгалтер, призначена з 17.01.2018, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 5) Клевайчук С.В. – операційний директор, призначений з 03.10.2013, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 6) Шеффер М.Я. – директор департаменту фінансового моніторингу, призначений з 13.01.2021, відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу з 14.12.2009; переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 7) Солодкий В.В. – начальник департаменту цифрового бізнесу, призначений з 07.08.2020, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 8) Єрмолова О.Г. – директор з управління ризиками, призначена з 20.05.2019, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 9) Довгальська Г.В. - заступник Голови Правління, призначена з 05.01.2021;
- 10) Діденко В.В. - заступник Голови Правління, призначений з 15.03.2021.

Склад Правління відповідає вимогам законодавства України, складності, обсягам, видам, характеру операцій, що здійснюються Банком, організаційній структурі та профілю ризику Банку, враховуючи особливості діяльності Банку.

До складу Правління входять Голова Правління, заступники Голови Правління та інші особи, обрані Наглядовою радою до складу Правління. Склад Правління станом на 31.12.2024 року становив 10 осіб.

Склад Правління Банку є збалансованим та відповідає цілям та завданням, покладеним на Правління Банку.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Члени Правління Банку разом мають необхідні знання та належне розуміння законодавства для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу.

Члени Правління Банку володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування та управління Банком.

Члени Правління Банку мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань.

Члени Правління Банку відповідають законодавчим кваліфікаційним вимогам.

Ділова репутація членів Правління Банку повністю відповідає вимогам законодавства України.

Члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

Професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення, та добропорядності при виконанні обов'язків.

Правлінням створено наступні Комітети:

✓ Кредитний комітет;

- ✓ Комітет управління активами і пасивами;
- ✓ Тарифний комітет;
- ✓ Комітет з питань фінансового моніторингу.

Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює поточне управління діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало поточне управління діяльністю Банку та виконувало свої обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління, інших нормативних документів Банку.

Розподіл повноважень між членами Правління Банку здійснюється відповідно до організаційної структури Банку, затвердженої Наглядовою радою, Наказу Голови Правління.

Робота Правління організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

Внутрішні документи, матеріали та інші документи пов'язані з діяльністю Правління відповідають вимогам законодавства України, вимогам та рекомендаціям контролюючих органів.

Протягом 2024 року Правління проводило засідання та приймало рішення шляхом опитування без проведення очних засідань.

За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. Правлінням було проведено 241 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у Протоколах засідань Правління. На всіх проведених засіданнях кворум був присутній. Всі рішення приймалися одногосно.

За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. Правлінням всі рішення було прийнято шляхом опитування (в тому числі щодо внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку, виконавчого менеджменту та корпоративного управління, ІТ, комплаєнсу, комунікацій, корпоративного бізнесу та ринків капіталу, роздрібного бізнесу, операційної діяльності, персоналу, юридичних питань, ризик менеджменту, транзакційного бізнесу, управління активами та пасивами).

## **2) Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.**

Виконання Головою Правління та членами Правління функцій, прав та обов'язків здійснювалося ними неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно у відповідності до Статуту Банку та законодавства України та за відсутності конфлікту інтересів.

Правління Банку приймає активну участь в розробці стратегії розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку з врахуванням ризик апетиту Банку. Контроль реалізації стратегії розвитку здійснюється на високому рівні, своєчасно та відповідним чином.

Голова та члени Правління Банку протягом звітного періоду виконували основні завдання поточного управління діяльністю Банку, утримуючись від вчинення дій та прийняття рішень, що призвели б до виникнення конфлікту інтересів.

Правлінням Банку проводилась діяльність щодо створення і підтримання репутації Банку, одержання прибутку, забезпечення розробки стратегії та політики управління ризиками, яка направлена на рентабельність та надійність Банку.

Голова та члени Правління Банку забезпечували ефективне управління Банком, приймали узгоджені рішення з метою посилення довіри вкладників, кредиторів і громадськості та підвищення захисту інтересів акціонерів Банку.

Голова та члени Правління Банку діяли в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконували покладені на них обов'язки.

Правління Банку цілому забезпечувало збереження активів Банку і його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, проводило діяльність з виявлення і управління ризиками та контролю за дотриманням нормативних документів, вдосконалення системи внутрішніх контролів, сприяло збереженню фінансової стабільності Банку попри кризові явища в усій банківській системі України, демонструючи високий професіоналізм і показуючи приклад вищого рівня.

Інформація щодо посад Голови та членів Правління, в тому числі в інших юридичних особах, надається в Розділі 1 Звіту, а саме п 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.

Протягом 2024 року у складі Правління змін не відбувалось.

## **3) Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);**



За час роботи Правління у 2024 році:

Банк дотримувався обов'язкових пруденційних нормативів та вимог Регулятора.

Не було прийнято рішень, від прийняття яких відмовився б будь-який член Правління.

Не було прийнято рішень членами Правління Банку, що могли б призвести до конфлікту інтересів, та не виявлено випадків наявності конфлікту інтересів.

Не було виявлено фактів не інформування стосовно випадків наявних конфліктів інтересів серед членів Правління.

На постійній основі здійснюється контроль за недопущенням проявів неприйнятної поведінки.

Не було виявлено наявності порушень кодексу поведінки та корпоративної етики.

Не було виявлено випадків не подання фінансової звітності.

Стратегічні плани Банку у 2024 році напрями діяльності Банку зазнали суттєвих змін під впливом військової агресії і відповідають основним напрямам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та ризик-профілю Банку.

У 2024 році Банк збільшив обсяги кредитування представників малого і середнього бізнесу та фізичних осіб, а також залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

У 2024 році Правління Банку зосередилося на завданнях реалізації стратегічних планів Банку та підтримці бізнес-моделі універсального Банку.

Члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності для виконання поточних та стратегічних завдань.

Правління Банку як колективний орган має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком.

#### **4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.**

Попри усі потенційні ризики, викликані війною, Банк продовжував приймати активну участь у державній програмі здешевлення вартості кредитів «ЄОселя», програма «Сонячні кредити», «Доступні кредити 5-7-9%» та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%» «Доступний факторинг 5-7-9%», фінансування ЕСКО компаній, забудовників.

Також, керівництво Банку обрало курс на реалізацію консервативної стратегії управління ліквідністю. Відповідно, загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2024 році підтримувався на значно вищому рівні, ніж це вимагало чинне законодавство.

Наразі Банк має затверджений план безперервної діяльності та порядок дій Банку щодо проведення платіжних операцій за відсутності засобів зв'язку, всю необхідну для цього кількість резервних джерел електроживлення (дизельна електростанція, генератори) для мережі відділень Банку, обладнані резервні робочі місця в західних регіонах України, резервні канали зв'язку тощо.

В 2024 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «25 провідних банків України під час війни» Банк посів 19 місце серед 25 провідних банків України (за підсумками 2023 року посідав 21 місце в рейтингу), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація «БАНКІВСЬКІ ГАРАНТІЇ» - 1 місце;
- номінація «АВТОКРЕДИТ» - 3 місце;
- номінація «ПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» - 4 місце;
- номінація «ОЩАДНИЙ ВКЛАД» - 4 місце;
- номінація «АГРОКРЕДИТ» - 5 місце;
- номінація «КРЕДИТИ МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ» - 9 місце;
- номінація «КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ» - 10 місце.

1 місце в номінації «Кращий депозит» за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері – FinAwards 2024 від Мінфін та Finance.ua.

За результатами XVI Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2024", Глобус Банк отримав визнання найкращим одразу у трьох номінаціях:

- «Кращий іпотечний банк-2024»;
- «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу»;
- «Кращий банк з надання банківських гарантій».

З 03 травня 2023 року Банк є активним учасником Всеукраїнської інформаційної кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай.

Банк-партнер 2024 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2024.

Одним із основних пріоритетів політики АТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2024 р. кількість контрагентів АТ «КБ «ГЛОБУС» складала 188 732.

За звітний період АТ «КБ «ГЛОБУС» отримав прибуток в сумі 36 973 тисяч гривень.

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

**Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності**

Ім'я	Полякова Марія Ярославівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про Корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	28.02.2019 10
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	31.01.2025 15
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Розгляд питань згідно з Планом роботи Наглядової ради Банку на 2024 рік  Звіт корпоративного секретаря затверджувався щоквартільно За I кв. 2024 - від 29.04.2024 (Протокол 50); За II кв. 2024 - від 02.07.2024 (Протокол 75); За III кв. 2024- від 01.11.2024 (Протокол 131); За IV кв. 2024 - від 31.01.2025 (Протокол 15)

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Основні характеристики системи внутрішнього контролю, методи контролю та методики його оцінки повною мірою визначається внутрішньобанківською Політикою системи внутрішнього контролю, затвердженою Наглядовою радою. Перша лінія захисту побудована на рівні бізнес-підрозділів (у тому числі основні підрозділи, що здійснюють операції кредитування, залучення вкладів, документарні операції, перекази, розрахунково-касові операції, міжбанківські операції та операції з цінними паперами), включаючи підрозділи підтримки (в тому числі супроводження клієнтських/міжбанківських/господарських операцій, бухгалтерського/податкового обліку та контролю, безпеки, ІТ та інші), а також підрозділи по роботі з проблемними і непрацюючими активами. Перша лінія захисту є першим рівнем контролю та відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є невід'ємною частиною щоденних обов'язків. Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту побудована на рівні служби ризиків (підрозділ ризик-менеджменту та підрозділ розгляду кредитних заявок) та служби комплаєнс, до функцій яких належать внутрішній моніторинг та

	<p>контроль.</p> <p>Друга лінія захисту є другим рівнем контролю та відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками, здійснює контроль їх дотримання, а також постійний моніторинг результатів роботи контролю першого рівня, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів. Другий рівень контролю є функцією управління і має більшу ступінь об'єктивності, але не повністю незалежний від першого рівня, так як активно і тісно з ним співпрацює - погоджує і впливає на розробку бізнес-процесів, контролює рівень ризику та ефективність контролів. Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ідентифікація ризику;</li> <li>2) оцінка ризику;</li> <li>3) прийняття рішення щодо ризику;</li> <li>4) моніторинг та контроль ризику;</li> <li>5) оцінка ефективності управління ризиком.</li> </ol> <p>Головний ризик-менеджер (CRO) та головний комплаєнс-менеджер (CCO) мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку та його комітетів і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;</li> <li>порушення вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк;</li> <li>конфлікту інтересів;</li> <li>в інших випадках, установлених Наглядовою радою.</li> </ul> <p>Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Третя лінія захисту побудована на рівні служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю. Третя лінія захисту є третім рівнем контролю та відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До третього рівня контролю належить служба внутрішнього аудиту, яка не приймає безпосередньої участі у здійсненні операцій та виконанні контролів за ними, через що є незалежною і найбільш об'єктивною у процесі оцінювання.</p>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Політика системи внутрішнього контролю, затверджена рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол №40) та рішенням від 13.06.2024 (протокол №66).</li> <li>2. Кодекс корпоративної етики, затверджений рішенням Наглядової ради від 29.09.2023 (протокол №96) та від 23.10.2024 (протокол №126).</li> <li>3. Політика інформування про неприйнятну поведінку, затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол №124) та від 20.12.2024 (протокол №154).</li> <li>4. Політика та процедури управління комплаєнс-ризиком, затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол</li> </ol>

	<p>№124) та від 17.06.2024 (протокол № 68).</p> <p>5. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол №124) та від 13.06.2024 (протокол № 66).</p> <p>6. Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності, затверджена рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол №40) та від 12.01.2024 (протокол № 6).</p> <p>7. Регламент погодження встановлення ділових стосунків з партнерами, затверджений рішенням Правління від 04.07.2019 (протокол №48).</p> <p>8. Порядок погодження Службою комплаєнс встановлення ділових відносин з партнерами, контрагентами, затверджений рішенням Правління від 21.11.2024 (протокол №213).</p> <p>9. Політика з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджена рішенням Наглядової ради від 02.09.2022 (протокол №63) та від 31.01.2024 (протокол № 13).</p> <p>10. Положення про організацію та проведення перевірок (аудиту) Службою внутрішнього аудиту, затверджене рішенням Наглядової ради від 19.01.2018 (протокол №4/1) та від 17.06.2024 (протокол №6)</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	30.01.2025 15
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Впродовж 2024 року Службою внутрішнього аудиту було здійснено перевірки напрямків діяльності Банку у відповідності до затвердженого Плану перевірок на 2024 рік, під час яких здійснювались перевірки фінансової звітності за даними напрямками. За результатами перевірок не було виявлено фактів порушень законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності.</p> <p>Оцінка достатності системи внутрішнього контролю Службою внутрішнього аудиту проводиться у відповідності до моделі управління ризиками та внутрішнім контролем COSO, за методикою, викладеною в Положенні про організацію та проведення перевірок (аудиту) Службою внутрішнього аудиту, затверджене рішенням Наглядової ради від 17.06.2024 (протокол №68).</p> <p>Оцінка за результатами 2024 року затверджена рішенням Наглядової ради № 14 від 30.01.2025. За результатами оцінки систему внутрішнього контролю її визнано на належному рівні, але такою, що потребує вдосконалення за деякими напрямками діяльності Банку.</p> <p>Форма та наповнення Узагальненого звіту по моніторингу СВК визначаються у Політиці системи внутрішнього контролю, яку затверджує Наглядова рада. Редакція Політики системи внутрішнього контролю, що використовувалась у 2024 році, була затверджена рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол №40) та рішенням від 13.06.2024 (протокол №66).</p> <p>Узагальнений звіт по моніторингу СВК складається начальником служби комплаєнс щоквартально на підставі отриманих звітів підрозділів першої лінії захисту та рекомендацій служби комплаєнс, наданих на основі аналізу отриманих звітів першої лінії захисту, і подається на розгляд (без затвердження) Наглядовій раді та Правлінню. Звіт про оцінку комплаєнс-ризиків складається начальником служби комплаєнс щоквартально відповідно до вимог, визначених внутрішньобанківською Політикою та процедурами управління комплаєнс-ризиком, затвердженою рішенням Наглядової ради, та</p>

	<p>подається на розгляд (без затвердження) Наглядовій раді та Правлінню. Протягом 2024 року Узагальнений звіт по моніторингу СВК розглядався:</p> <p>1) Наглядовою радою за: 4 квартал 2023 року - 23.02.2024 (протокол №23); 1 квартал 2024 року - 14.05.2024 (протокол №52); 2 квартал 2024 року - 08.08.2024 (протокол №90); 3 квартал 2024 року - 01.11.2024 (протокол №131);</p> <p>2) Правлінням за: 4 квартал 2023 року - 26.02.2024 (протокол №37); 1 квартал 2024 року - 15.05.2024 (протокол №88); 2 квартал 2024 року - 09.08.2024 (протокол №146); 3 квартал 2024 року - 04.11.2024 (протокол №202).</p> <p>Протягом 2024 року Звіт про оцінку комплаєнс-ризиків розглядався:</p> <p>1) Наглядовою радою за: 4 квартал 2023 року - 29.02.2024 (протокол №25); 1 квартал 2024 року - 14.05.2024 (протокол №52); 2 квартал 2024 року - 16.08.2024 (протокол №94); 3 квартал 2024 року - 06.11.2024 (протокол №133);</p> <p>2) Правлінням за: 4 квартал 2023 року - 01.03.2024 (протокол №41); 1 квартал 2024 року - 15.05.2024 (протокол №88); 2 квартал 2024 року - 19.08.2024 (протокол №151); 3 квартал 2024 року - 07.11.2024 (протокол №205).</p> <p>Узагальнений звіт по моніторингу СВК відображає найбільш ризикові процеси, загальні недоліки СВК, причини їх виникнення, наслідки, до яких призвели або можуть призвести ці недоліки, вжиті та заплановані власником заходи з підвищення ефективності СВК і динаміку змін ризиків.</p> <p>Звіт про оцінку комплаєнс-ризиків відображає профіль цього ризику відповідно до визначених вищезазначеною Політикою факторів (KRI визначаються по групах показників - "Вимоги законодавства", "Фінансовий моніторинг", "Вимоги внутрішньобанківських документів", "Корпоративна етика", "конфлікт інтересів", "Репутація" та "Інші показники") та його оцінку. Визначений на підставі проведеної оцінки рівень комплаєнс-ризиків та рівень залишкового комплаєнс-ризиків наводяться у цьому звіті в загальному вигляді та у розрізі напрямків контролю.</p>
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків та План відновлення діяльності на 2024 рік є внутрішньобанківським документом, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	13.06.2024 66

**Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Сильнягіна Олена Анатоліївна			100	100
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ"			100	100
Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕТЛЕН"			100	100

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Полякова Марія Ярославівна			корпоративний секретар, Наглядова рада, 28.02.2019 Протокол № 10	Корпоративний секретар відповідає за ефективну поточну взаємодію банку з акціонерами, координацію дій банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені статутом Банку, положенням про наглядову раду та Положенням про корпоративного секретаря. Корпоративний секретар здійснює організаційно-технічне та інформаційне забезпечення роботи наглядової ради.	Рішення про обрання та звільнення корпоративного секретаря приймається наглядовою радою за пропозицією Голови Наглядової ради. Наглядов а рада має право у будь -який час та з будь яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень. Без рішення Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються: 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це банк за два тижні; 2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря за станом здоров'я; 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків корпоративного секретаря. 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

**Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 1 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2348620 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2340620 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром**



**винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 2 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2409990 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2401990 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром**

**винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 3 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2350000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2350000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	відсутня
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром**

**винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 4 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9208650 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9200650 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром**

**винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 5 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2408780 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2400780 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром**

**винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Наглядової ради 6 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2235000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2235000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	відсутня
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром**

**винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 1 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4081829,15 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3599829,15 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 482000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром**

**винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 2 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 16253249,97 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 2400000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14651249,97 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1602000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 2400000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 3 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4012419,53 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3530419,53 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 482000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про	



винагороду	
<b>Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:</b>	
Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 4 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 11188054,5 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 1920000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9906054,5 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1282000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 1920000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за	

якою розміщено звіт про винагороду	
------------------------------------	--

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 5 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4088325,02 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3606325,02 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 482000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за	

якою розміщено звіт про винагороду	
------------------------------------	--

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 6 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 5011500,14 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4529500,14 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 482000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
--	--

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 7 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4052401,02 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3570401,02 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 482000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
--	--

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 8 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 34459756,65 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 3440000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 29297756,65 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 5162000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 3440000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
--	--

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 9 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4375240 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3893240 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 482000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженим Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
--	--

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 10 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3933650 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату: з відстроченням на 4 роки
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3450650 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 482000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 720000
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за місяць/квартал/ півріччя: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком одного або декількох показників в порівнянні з аналогічними показниками попереднього звітного періоду: чистий прибуток (збільшення); операційний прибуток (збільшення); комісійний дохід (збільшення); рівень проблемних активів (зменшення); рівень адміністративних витрат до операційного прибутку (зменшення), або інших показників, що відображають роботу Банку в цілому. Безпосередньо перелік показників та їх цільове значення для отримання премії за звітний період визначаються затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку. Критерії оцінки ефективності за результатами роботи за рік: Рішення може прийматися за умови досягнення Банком стратегічних цілей і завдань, що встановлені затвердженням Наглядовою радою бізнес-планом Банку на рік
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	у разі звільнення передбачена виплата компенсації за невикористані дні відпустки згідно чинного законодавства, інших виплат/компенсації у разі звільнення членам Правління не передбачено

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
--	--

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

#### **Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення**

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління(звіту керівництва) були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту

#### **Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

Емітент є Банком та відповідно до статті 43 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" розкриває інформацію у повному обсязі згідно вимог нормативно-правових актів Національного банку у встановлених Регулятором обсягах та терміни в Звіті про управління, який є частиною річної фінансової звітності Банку.

#### **2) звіт про сталий розвиток**

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикається.</p> <p>Банк реалізує досягнення окремих Цілей сталого розвитку ООН дотримуючись Принципів відповідальної банківської діяльності, що затвердженні Фінансовою ініціативою ООН по навколишньому середовищу.</p> <p>Банк має визначений перелік програм і продуктів Банку, в рамках надання яких Банк проводить аналіз проекту і діяльності клієнта екологічним та соціальним стандартам.</p> <p>Система управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, базується на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів господарської діяльності;</li> <li>впровадженні процедури оцінки, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком.</li> </ul> <p>Банк не здійснює будь-яких активних операцій, направлених на фінансування підприємств, що здійснюють діяльність, яка увійшла до Переліку винятків видів господарської діяльності, визначених Банком.</p> <p>Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком, розроблена на основі кращого світового досвіду та стандартів Світового банку та МФК у сфері оцінки екологічних та соціальних ризиків та впроваджується як невід'ємна частина кредитного процесу Банку.</p> <p>Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків.</p> <p>Оцінка екологічних та соціальних ризиків є невід'ємним компонентом системи управління ризиками Банку. За підсумками оцінки екологічних та соціальних ризиків Банк може висувати до позичальника перелік додаткових/відкладальних вимог, направлених на мінімізацію або усунення таких ризиків.</p> <p>Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком на щорічній основі шляхом збору від позичальників щоквартальних екологічних та соціальних звітів, обробки інформації, що міститься в цих</p>



	<p>звітах та контролю виконання додаткових/відкладальних умов кредитування. На основі проведеного моніторингу складається щорічний звіт з екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком.</p> <p>Крім того, Банк, як суб'єкт господарювання, безпосередньо дотримується наступних норм законодавства та має такі впроваджені процедури та інструменти соціальної відповідальності:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дотримується регуляторних вимог у своїй банківській діяльності;</li> <li>- дотримується екологічного і соціального управління у своїй банківській діяльності;</li> <li>- має менеджера (посадову особу), відповідальну з екологічних і соціальних питань при розгляді кредитних проєктів Банку;</li> <li>- має план готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них (план безперервної діяльності).</li> </ul> <p>3 питань управління трудовими ресурсами та умовами праці в Банку існують та виконуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кадрова політика, яка відповідає вимогам українського законодавства;</li> <li>- Банк застосовує принцип недискримінації в процесі найму, виплати винагороди та щодо умов праці, зокрема до вразливих або незахищених працівників;</li> <li>- Банк забезпечує своїм працівникам безпечне та здорове робоче середовище;</li> <li>- в Банку затверджені і виконуються процедури щодо техніки безпеки та охорони праці.</li> </ul> <p>Банк впроваджує заходи з підвищення ефективності споживання енергії, води, сталого енергопостачання та підтримки своєї інфраструктури.</p> <p>Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.</p> <p>Основними довгостроковими цілями Банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- адаптація ключових бізнес-процесів до умов повномасштабної війни;</li> <li>- забезпечення безперебійності діяльності. Реалізації заходів, що посилюють стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів.</li> </ul> <p>Неперервність платежів та збереження роботи банківської мережі;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- досягнення Банком встановлених бізнес-цілей.</li> </ul>	
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>	
	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>1) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку обмежень щодо переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком, визначеним Банком.</p> <p>2) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку національних регуляторних вимог.</p> <p>3) Клієнт не має чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність, які вимагаються законодавством на проведення такої діяльності.</p>
	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>1) Банк відмовляє клієнту в фінансуванні переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком.</p> <p>2) Банк вимагає впровадження Плану коригуючих заходів для дотримання клієнтом національних регуляторних вимог.</p> <p>3) Банк вимагає від клієнта отримання чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p>	
	<p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:</p>	<p>Політика соціальної та екологічної відповідальності погоджена рішенням Правління банку (протокол від 28.11.2024 №218) та затверджена рішенням Наглядової ради (протокол від 28.11.2024 №141)</p>
4	<p>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:</p>	
	<p>1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p>	<p>До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової</p>

		<p>ради Банку.</p> <p>Правління підзвітне Наглядовій раді Банку, організує виконання її рішень. Правління Банку здійснює такі функції, зокрема:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проєктів, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також бюджету Банку;</li> <li>2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</li> <li>3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;</li> <li>4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення розробки та впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, в т.ч. екологічних та соціальних, відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;</li> <li>5) інші питання, які відносяться до компетенції Правління Банку та стосуються екологічних та соціальних ризиків.</li> </ol>
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;</li> <li>2) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, а також визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;</li> <li>3) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;</li> <li>4) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку, в т.ч. екологічних та соціальних ризиків;</li> <li>5) інші питання, які відносяться до компетенції ради Банку та стосуються екологічних та соціальних ризиків.</li> </ol>
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>1) Клієнти. Банк безпосередньо впливає на фінансовий добробут майже 200 тис. клієнтів - фізичних осіб та більше 9,5 тис. корпоративних клієнтів, яким надає надійний безперервний доступ до фінансових послуг та банківських продуктів (депозитів, кредитів, гарантій, карток, платежів, інших продуктів). Банк комунікує з клієнтами напряму через інтернет-банкінг, електронну пошту, соціальні мережі, у 33 відділеннях та за допомогою ЗМІ та реклами.</p> <p>2) Працівники. Людський капітал є основною конкурентною перевагою банку та джерелом його розвитку. В банку 683 працівників, які отримують грошову винагороду, фінансову та психологічну підтримку, проходять програми навчання та розвитку. Комунікації здійснюються за допомогою засобів електронної пошти та інших цифрових каналів зв'язку, шляхом проведення робочих нарад, подій різного рівня для працівників, опитувань та анкетувань, шляхом проведення інтерв'ю.</p>	

	<p>3) Банк співпрацює з рядом постачальників товарів та послуг, обираючи їх через прозорі процедури закупівель, які застосовуються в Банку, обираючи оптимальну "ціну/якість" закупівель.</p> <p>4) Місцеві громади. Банк впливає на місцеві громади та їх економічний розвиток, відкриваючи відділення, здійснюючи кредитування бізнесу та фізичних осіб, шляхом надання банківських гарантій, проведенням благодійної діяльності тощо.</p> <p>5) Акціонер. Банк працює над реалізацією стратегічних цілей, визначених акціонером. Наглядова рада щорічно на Загальних зборах звітує перед акціонером ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" про результати діяльності банку.</p> <p>6) Регулятори. Як універсальний український банк, який працює з прибутком, в певній мірі впливаємо на стабільність фінансової системи. Розкриваємо інформацію відповідно до регуляторних вимог. Взаємодіємо через офіційні канали спілкування, конференції, круглі столи, спільні освітні проєкти.</p> <p>7) Держава. Банк сприяє реалізації інтересів держави шляхом активного прийняття участі в реалізації фінансових державних програм підтримки бізнесу, які реалізує ФРП та інші державні інституції.</p>
6	<p>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p>
	<p>1) Клієнти. Довіра вкладників, обсяги операцій, що здійснюються через інфраструктуру банку, платіжна дисципліна позичальників та партнерські відносини з ними впливають на ключові фінансові показники банку.</p> <p>2) Працівники. Ефективність роботи працівників, їх залучення до цілей та цінностей банку впливають на його операційну діяльність та, відповідно, фінансові показники.</p> <p>3) Постачальники. Ефективна співпраця з провайдерами послуг впливає на операційну діяльність банку, його діяльність у сфері захисту своїх законних інтересів у судах та репутацію.</p> <p>4) Регулятори. В рамках нагляду та регулювання встановлюються нормативні вимоги, яких банк неухильно дотримується.</p> <p>5) Акціонер визначає стратегічні цілі банку. Банк успішно виконує поставлені цілі та звітує акціонеру. Банк активно кредитує українську економіку та громадян, надає банківські гарантії та інші банківські послуги та продукти.</p> <p>6) Держава. Банк неухильно дотримується всіх законодавчих вимог під час проведення банківської діяльності. За підтримки держави Банк, як учасник державних програм підтримки, активно кредитує українську економіку та фізичних осіб.</p> <p>7) ЗМІ та реклама. Впливають на довіру клієнтів та інших стейкхолдерів до банку. Комунікуємо шляхом публікацій на вебсайті та в соцмережах, відповідей на запити, проведення пресбрифінгів та інших заходів.</p>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p>
	<p>Окрема політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками у банку не затверджена. В банку розроблено та затверджено Кодекс корпоративного управління, який містить інформацію щодо взаємодії Банку та попередження конфлікту інтересів, які можуть виникнути між акціонером, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами. Редакція Кодексу корпоративного управління, що діяла протягом 2024 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.12.2023 (протокол №3).</p>

### 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб**

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" ; Open Joint Stock Bank "TRANSCAPITALBANK"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35; 27/35, VORONCOVSKAYA STR., MOSCOW, RUSSIAN FEDERATION	KA 53272		КБВ клієнта - громадяни РФ
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір кореспондентського рахунку в іноземній валюті кредитної організації, створеної відповідно до законодавства іноземної держави та має місцезнаходження за межами території РФ та Договір кореспондентського рахунку в російських рублях кредитної організації, створеної відповідно до законодавства іноземної держави та яка має місцезнаходження за межами території РФ				
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЦІРКУЛЯР"; Tovarystvo z obmezhenoiu vidpovidalnistiu "TsYRKULIaR"	obl. Kyivska, Kyievo-Sviatoshynskiy raion,s.Mykhailivka-obl. Київська, Києво-Святошинський район,с.Михайлівка-Рубежівка, вул.Шкільна, буд.30; Rubezhivka, vul.Shkilna, bud.30	32529124		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "Єврофенстер";Tovarystvo z obmezhenoiu vidpovidalnistiu "Ievrofenster"	обл. Рівненська, м.Рівне, вул. Петра Могили, 6.25;obl. Rivnenska, m.Rivne, vul. Petra Mohyly, b.25	35056649		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОМЕГА КРЕДИТ";	м. Київ,вул. Старокиївська,буд. 10Г; м. Київ,вул. Старокиївська,буд. 10Г	41339476		КБВ клієнта громадянин рф

TOVARYSTVO Z OBMEZhENOYu VIDPOVIDALNISTYu "OMENA KREDYT"				
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СУМСЬКЕ МАШИНОБУДІВНЕ НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ"; PUBLIChNE AKTsIONERNE TOVARYSTVO "SUMSKE MASHYNObUDIVNE NAUKOVO-VYROBNYChE OBIE DNANNIa"	Сумська область, м. Суми, вул. Горького, буд. 58; Sumska oblast, m. Sumy, vul. Horkoho, bud. 58	05747991		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРХІМПРО ЕКТ"; PUBLIChNE AKTsIONERNE TOVARYSTVO "UKRKhIMPR OEKT"	Сумська область, м. Суми, вул. Іллінська, буд. 13; Sumska oblast, m. Sumy, vul. Illinska, bud. 13	00205618		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕНЕРДЖІ АЛЬТЕРНАТИВА"; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOYu VIDPOVIDALNISTYu "ENERDZhI ALTERNATYVA"	Тернопільська область, м. Тернопіль, вул. Соломії Крушельницької, буд. 1А; Ternopilska oblast, m. Ternopil, vul. Solomii Krushelnyskoi, bud. 1A	41428653		КБВ громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СУМСЬКИЙ ЗАВОД НАСОСНОГО ТА	Сумська область, м. Суми, площа Привокзальна, буд. 1; Sumska	05785448		КБВ громадянин рф

ЕНЕРГЕТИЧНОГО МАШИНОБУДУВАННЯ "НАСОСЕНЕРГОМАШ"; АКТsIONERNE TOVARYSTVO "SUMSKYI ZAVOD NASOSNOHO TA ENERHETYChNOHO MASHYNOBUDUVANNIa "NASOSENERNOMASh"	oblast,m. Sumy,ploshcha Pryvokzalna,bud. 1			
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДОБРИЙ ШЛЯХ 2006"; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOIu VIDPOVIDALNISTIu "DOBRYI ShLIaKh 2006"	м. Київ,вул. Отто Шмідта,буд. 26-Б; m. Kyiv,vul. Otto Shmidta,bud. 26-B	34432197		КБВ - громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БАЛТХЕМ ІНДАСТРІАЛ СОЛЮШНЗ" ; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOIu VIDPOVIDALNISTIu "BALTKhEM INDASTRIAL SOLIuShNZ"	м. Київ,вул. Жилянська,буд. 62/64,оф. 6; m. Kyiv,vul. Zhylianska,bud. 62/64,of. 6	43286404		КБВ - громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Приватне акціонерне товариство "Газтранзит" з іноземними інвестиціями"	м.Київ, вул.Артема, буд.26-В	25273549		засновник ВАТ "Газпром" - рф (частка 40.2174)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю українсько- російське підприємство	76018, обл. Івано- Франківська, м. Івано- Франківськ, вул. Є	31262212		засновник ТОВ "ТОРЪ" - рф (частка 50)

"Лайн-Електро"	Коновальця, буд.136В, кв.83			
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТРОБУД"	01034,м. Київ,вул. Прорізна,буд. 8	32961977		засновник громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АВТОМЕН"	18000, обл. Черкаська, м. Черкаси, вул. Першотравнева, буд. 68	33684434		КБВ клієнта - громадяни рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОСГЕЙТ"	02094, м.Київ, ВУЛ. КРАКІВСЬКА, буд. 13А, оф. 127	36690346		КБВ клієнта - громадяни рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРСПЕЦКОМПЛЕКТАЦІ Я"	04073,м. Київ,пров.Куренівський,буд. 19/5, офіс 353	36789950		КБВ клієнта - громадяни рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРАКСЕТ КОСМЕТИК"	04073, м. Київ, вул. провулок Куренівський, буд. 17	37290088		засновник громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЦПУЛ"	04123, м. Київ, вул. Світлицького, буд. 35	30182938		КБВ громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				

**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб**

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всіх договорах фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 1239856,74

**5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи**

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут	<p>Статут є установчим документом, який визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації, ліквідації та інші засади існування АТ "КБ "ГЛОБУС", як юридичної особи з урахуванням загальної та спеціальної дієздатності суб'єкта господарювання - банківської установи.</p> <p>Статут та зміни до нього затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів та набувають чинності після їх державної реєстрації згідно вимог чинного законодавства України щодо державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.</p> <p>Редакція Статуту, що діяла протягом 2024 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 14.01.2022 року №1 та від 09.02.2024 року №2.</p>	<p><a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>
2	Кодекс корпоративного управління	<p>Кодекс корпоративного управління є внутрішньобанківським документом, який визначає організаційну структуру та принципи реалізації політики корпоративного управління в АТ "КБ "ГЛОБУС" за такими напрямками як:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради;</li> <li>встановлення та затвердження стратегії розвитку АТ "КБ "ГЛОБУС" та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);</li> <li>попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;</li> <li>визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;</li> <li>визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про АТ "КБ "ГЛОБУС".</li> </ul> <p>Кодекс корпоративного управління затверджується та змінюється Загальними зборами акціонерів.</p> <p>Редакція Кодексу корпоративного управління, що діяла протягом 2024 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.12.2023 (протокол №3).</p>	<p><a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>
3	Положення про Загальні збори	Положення про Загальні збори акціонерів визначає правовий статус, порядок підготовки,	<a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a>



	акціонерів	<p>скликання та проведення загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС" , а також прийняття ними рішень.</p> <p>Положення затверджується Загальними зборами акціонерів і може бути змінене лише за рішенням Загальних зборів акціонерів.</p> <p>Документ зокрема визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) правовий статус та компетенцію Загальних зборів акціонерів;</li> <li>2) тип (чергові та позачергові);</li> <li>3) порядок участі, скликання та надання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;</li> <li>4) порядок визначення порядку денного та робочих органів Загальних зборів акціонерів, а також реєстрації їх учасників;</li> <li>5) регламент проведення Загальних зборів акціонерів та порядок прийняття ними рішень;</li> <li>6) порядок оформлення рішень Загальних зборів акціонерів та контролю за виконанням прийнятих ними рішень.</li> </ol> <p>Редакція Положення про Загальні збори акціонерів що діяла протягом 2024 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.12.2023 (протокол №3).</p>	<p><a href="http://upravlinnia.html">upravlinnia.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>
4	Положення про Наглядову раду	<p>Положення про Наглядову раду визначає порядок створення та повноваження Наглядової ради Банку і є правовим документом, який регламентує порядок призначення, компетенцію, порядок прийняття рішень, повноваження та інші питання організації діяльності Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" та її членів. Положення затверджується та змінюється Загальними зборами акціонерів, і, зокрема визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) правовий статус Наглядової ради;</li> <li>2) склад та порядок обрання Наглядової ради, вимоги до членів Наглядової ради та кандидатів у члени Наглядової ради;</li> <li>3) компетенцію та функції Наглядової ради та голови Наглядової ради;</li> <li>4) права та обов'язки членів Наглядової ради, а також умови та вимоги щодо забезпечення її діяльності, організації роботи та прийняття рішень;</li> <li>5) порядок оформлення рішень Наглядової ради та контролю за їх виконанням;</li> <li>6) порядок створення, роботи та звітування комітетів Наглядової ради;</li> <li>7) порядок встановлення відносин з членами Наглядової ради, визначення їх винагороди та відповідальності;</li> <li>8) порядок оцінки діяльності та звітування Наглядової ради.</li> </ol> <p>Редакція Положення про Наглядову раду, що діяла протягом 2024 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.12.2023 (протокол №3).</p>	<p><a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>

5	Положення про Правління	<p>Положення про Правління є внутрішньобанківським документом, який визначає порядок створення, прийняття рішень, компетенцію, повноваження та інші питання організації діяльності Правління Банку (далі - Правління) та його членів, зокрема визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) правовий статус Правління;</li> <li>2) порядок обрання та вимоги, що висуваються до кваліфікації та ділової репутації членів Правління;</li> <li>3) компетенцію Правління;</li> <li>4) повноваження Голови Правління;</li> <li>5) порядок проведення засідань та прийняття рішень Правлінням;</li> <li>6) права, обов'язки та відповідальність членів Правління;</li> <li>7) порядок звітування Правління перед Наглядовою радою, взаємодії з Наглядовою радою, підрозділами контролю та іншими підрозділами;</li> <li>8) порядок оцінки діяльності та встановлення винагороди членів Правління.</li> </ol> <p>Редакція Положення про Правління, що діяла протягом 2024 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.09.2019 (протокол №6) із змінами до цього документа, які були затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів від 07.12.2020 (протокол №5) та рішенням Наглядової ради від 24.04.2024 (протокол №48).</p>	<p><a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>
6	Кодекс корпоративної етики	<p>Кодекс корпоративної етики закріплює перелік внутрішніх принципів та стандартів, що визначають етичні норми і правила корпоративної поведінки працівників. Кодекс корпоративної етики затверджується рішенням Наглядової ради. Документ містить основні норми та правила, що визначають:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) основи корпоративної культури (місія та цінності);</li> <li>2) загальнообов'язкові норми поведінки для керівників та інших працівників, відповідальність за порушення таких норм;</li> <li>3) норми щодо заборони здійснення незаконної діяльності;</li> <li>4) політику щодо дотримання культури управління ризиками;</li> <li>5) норми щодо запобігання порушенню прав споживачів;</li> <li>6) порядок дій керівників та інших працівників для запобігання завданню шкоди майну АТ "КБ "ГЛОБУС";</li> <li>7) норми щодо заборони використання службового становища керівниками та іншими працівниками АТ "КБ "ГЛОБУС" з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам;</li> </ol>	<p><a href="https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html">https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>

		<p>8) норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву;</p> <p>9) гарантії рівності відносин між АТ "КБ "ГЛОБУС" та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами;</p> <p>10) обмеження щодо дарування та отримання подарунків;</p> <p>11) принципи оброблення, зберігання та розповсюдження конфіденційної та інсайдерської інформації;</p> <p>12) норми щодо прийнятної персональної поведінки працівників.</p> <p>Редакції Кодексу корпоративної етики, що діяли протягом 2024 року, були затверджені рішенням Наглядової ради від 29.09.2023 (протокол №96) та від 23.10.2024 (протокол №126)</p>	
7	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів	<p>Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів регламентує ключові принципи і вимоги до процесів протидії вчинкам персоналу і третіх осіб, які здійснюються для отримання особистої вигоди, несуть фінансові наслідки та репутаційні ризики для АТ "КБ "ГЛОБУС".</p> <p>Документ містить опис:</p> <p>1) мети, завдань та основних принципів політики у сфері конфліктів інтересів;</p> <p>2) фідучіарних обов'язків керівників АТ "КБ "ГЛОБУС";</p> <p>3) характерних прикладів конфліктів інтересів та види конфліктів;</p> <p>4) процесу управління конфліктами інтересів, зокрема на етапах:</p> <p style="padding-left: 40px;">виявлення та оцінки конфлікту інтересів;</p> <p style="padding-left: 40px;">вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів та їх врегулювання (усунення);</p> <p style="padding-left: 40px;">вдосконалення процесу управління конфліктами інтересів;</p> <p>5) відповідальності за прийняті рішення в межах конфлікту інтересів, а також за дотримання принципів та вимог цього внутрішньобанківського документа.</p> <p>Редакція Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, що діяла протягом 2024 року була затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол №124) та від 13.06. 2024 (протокол №66).</p>	<p><a href="https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html">https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)</p>

8	Політика винагороди працівників	<p>Політика винагороди працівників є внутрішньобанківським документом, що затверджується Наглядовою радою та регламентує порядок оплати праці та матеріального стимулювання працівників АТ "КБ "ГЛОБУС", визначає економічні, правові та організаційні засади оплати праці працівників, які перебувають у трудових відносинах на підставі трудового договору з АТ "КБ "ГЛОБУС", та спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, урахуває стратегічні цілі та сприяє дотриманню корпоративних цінностей, стимулює працівників банку діяти в інтересах АТ "КБ "ГЛОБУС" та не приймати надмірних ризиків. Документ містить опис структури винагороди працівників, порядок визначення винагороди працівників, а також загальні принципи визначення впливових осіб та їх винагороди.</p> <p>Редакції Політики винагороди працівників, що діяли протягом 2024 року, були затверджені рішенням Наглядової ради від 26.05.2023 (протокол №53) та від 10.04.2024 (протокол №41)</p>	<a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
9	Положення про винагороду членів Наглядової ради	<p>Положення про винагороду членів Наглядової ради є внутрішньобанківським документом, який регламентує порядок оплати праці та матеріального стимулювання членів Наглядової ради, визначає економічні, правові та організаційні засади оплати праці членів Наглядової ради, які перебувають у трудових відносинах на підставі трудового договору (контракту) з АТ "КБ "ГЛОБУС" або виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, та спрямоване на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, урахуває стратегічні цілі АТ "КБ "ГЛОБУС" та сприяє дотриманню корпоративних цінностей, стимулює членів Наглядової ради діяти в інтересах АТ "КБ "ГЛОБУС" та не приймати надмірних ризиків. Редакція Положення про винагороду членів Наглядової ради, що діяла протягом 2024 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.05.2022 (протокол №2) та від 30.04.2024 (протокол № 3)</p>	<a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
10	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб	<p>Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб є внутрішньобанківським документом, який регламентує порядок оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління та інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ "КБ "ГЛОБУС". Положення затверджується Наглядовою радою та містить визначення для членів Правління та впливових осіб:</p>	<a href="https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html">https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html</a> (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)

		1) фіксованої частини заробітної плати; 2) змінної винагороди, що належить до фонду додаткової заробітної плати; 3) інших заохочувальних та компенсаційних виплат; 4) інших виплат, що належать о фонду оплати праці; 5) інших видів заохочення; 6) порядок складання/затвердження та форму звіту про винагороду; 7) системи внутрішнього контролю. Редакція Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, що діяла протягом 2024 року, була затверджена рішенням Наглядової ради від 16.05.2022 (протокол №39) із врахуванням змін до неї, що були затверджені рішенням Наглядової ради від 21.10.2022 (протокол №77) та від 16.12.2022 (протокол №98) та рішенням Наглядової ради від від 10.04.2024 (протокол №41).	
--	--	--	--

## VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

### 2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	01.05.2024	<a href="https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_5b1909f2b3dac83cdd76d87e2e0ee437.pdf">https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_5b1909f2b3dac83cdd76d87e2e0ee437.pdf</a>