

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

протокол річних  
Загальних зборів акціонерів  
АТ "КБ "ГЛОБУС"  
29 квітня 2026 року № 2

**ПОГОДЖЕНО**

протокол засідання Наглядової ради  
АТ "КБ "ГЛОБУС"  
25 березня 2026 року № 49

## **Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2025 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 2025 році 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, виконував обов'язки Голови Наглядової ради та члена Наглядової ради до 30.10.2025;

2) Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 19.02.2019, переобраний 01.05.2023, Головою Наглядової ради, призначена з 31.10.2025;

3) Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 16.12.2016, переобраний з 01.05.2023;

4) Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначена 05.12.2019, переобрана з 01.05.2023;

5) Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 04.07.2017, переобрана з 01.05.2023;

6) Соболев О.А. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 20.07.2021, переобраний 20.07.2024;

7) Фецул А.В. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 01.04.2025.

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради налічував 7 осіб, із них: незалежні директори - 4 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 та внутрішньобанківських документів, що регулюють діяльність цього колегіального органу.

Коллективна придатність Наглядової ради Банку дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Структура Наглядової ради є оптимальною та відповідає потребам Банку.

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

Члени Наглядової ради Банку володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

Робота Наглядової ради організована з урахуванням міжнародних практик 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 надсилалося (надавалося) членам Наглядової ради корпоративним секретарем у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Протягом 2025 року Наглядова рада проводила засідання та приймала рішення без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування), а також очні та спільні з Правлінням Банку.

На засідання Наглядової ради протягом звітного року запрошувались і були присутніми Голова Правління Банку, члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів контролю (Служби внутрішнього аудиту, служби ризиків, Служби комплаєнс, Департаменту фінансового моніторингу). Рішення Наглядової ради 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 Правлінням 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 2025 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 у 2025 році:

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
1.	Голова Наглядової ради	Полковський Д.С.	<p>Очоловав Наглядову раду з 17 березня 2016 року (представник акціонера). Голова Наглядової ради до 30.10.2025 року. Організовував роботу Наглядової ради, скликав засідання Наглядової ради та головував 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.</p> <p>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.</p>
2.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Мустафаєва Д.Н.	<p>Голова Наглядової ради, призначена з 31.10.2025 року. До цього - 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. Була Головою Комітету з питань призначень і винагород, стала членом означеного комітету та є членом Аудиторського комітету Банку.</p> <p>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.</p>
3.	Член Наглядової ради	Сильнягіна О.А.	<p>Є членом Наглядової ради банку з 05 грудня 2019 року (представник акціонера). Має вищу юридичну освіту (спеціальність - правознавство).</p>

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
			<p>Загальний стаж роботи більше 25 років. Банківський стаж більше 18 років.</p> <p>Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у 99% засідань Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>
4.	Член Наглядової ради	Куріленко С.Б.	<p>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.</p> <p>Загальний стаж роботи більше 29 років. Банківський стаж більше 26 років. Є членом Аудиторського комітету Банку та Комітету з питань призначень і винагород.</p> <p>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.</p>
5.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Соболев О.А.	<p>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 Головою Комітету з питань призначень і винагород.</p> <p>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.</p>

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
6.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Воцилко М.В.	<p>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).</p> <p>Загальний стаж роботи більше 26 років. Банківський стаж більше 26 років.</p> <p>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 94% засідань Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>
7.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Фецун А.В.	<p>Член Наглядової ради Банку з 01 квітня 2025 року (незалежний член). Контролює Управління міжнародного співробітництва. Має вищу освіту - кандидат технічних наук у галузі авіаційної інженерії. Магістр фінансів, Frankfurt School of Finance &amp; Management.</p> <p>Досвідчений керівник у сфері інвестування з понад десятьма роками лідерства в імпакт-фінансуванні, розвитку інвестиційних портфелів та інституційному укріпленні на ринках, що розвиваються. Має глибоку експертизу у взаємодії зі складними стейкхолдерськими екосистемами, включаючи ДФІ, МФО та міжнародних партнерів з розвитку.</p> <p>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 99% засідань Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>

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

Кожен член Наглядової ради (незалежний директор) Банку відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у частині першій статті 73 Закону України "Про акціонерні товариства" та нормативних актів Національного банку України, а саме:

1) не входив протягом попередніх п'яти років до його призначення членом Наглядової ради Банку до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

2) не одержував протягом попередніх трьох років до його призначення членом Наглядової ради Банку 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 та не є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку та не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

4) не є та/або не був протягом попередніх трьох років до його призначення членом Наглядової ради Банку ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

5) не є та/або не був протягом попередніх трьох років до його призначення членом Наглядової ради Банку працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

б) не є та/або не був протягом попередніх трьох років до його призначення членом Наглядової ради Банку працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

8) не був сукупно більше 12 років членом Наглядової ради Банку;

9) не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними у пунктах 1-8 частини першої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства».

**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 2025 року Аудиторським комітетом проведено 26 засідань, 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 2025 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 2025 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% (26 засідань);
- 2) член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (26 засідань);

3) член комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (26 засідань).

За результатами аналізу тендерних пропозицій рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2025 №153 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».

ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ» пройшло перевірку системи контролю якості, що підтверджено Наказом ОСНАД від 22.11.2023 №57-кя. З метою виконання вимог Закону «Про банки і банківську діяльність» з ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ» укладено договір щодо здійснення: - аудиту річної фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС», за рік, що закінчується 31 грудня 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародних стандартів аудиту, нормативно-правових актів Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, - аудиту «Звіту про управління» (Звіт керівництва) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2025 рік, - оцінки якості активів АТ «КБ «ГЛОБУС» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку станом на кінець дня 31 грудня 2025 року згідно з Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку від 22.12.2017 №141 із змінами.

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

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 8 засідань, на яких розглядалися питання про обрання члена Наглядової ради (незалежного директора) Фецуна А.В., про погодження Звіту про результати перевірки керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та відповідального працівника АТ "КБ "ГЛОБУС" на відповідність кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України, про розгляд звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік, про переобрання членів Правління на новий строк, про розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік, про преміювання членів Правління за підсумками роботи за I та II квартали 2025 року, про виплату відстроченої частини премії членам Правління за підсумками роботи у I та II кварталі 2024 року, про розгляд внутрішніх нормативних документів Банку, про припинення повноважень та звільнення Голови Наглядової ради Полковського Д.Е., про розгляд кандидатури на посаду Голови Наглядової ради Банку, про виплату премії впливовій особі Банку.

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

- 1) Голова комітету – член Наглядової ради (незалежний директор) Соболев О.А. – 100% (8 засідань);
- 2) член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (8 засідань);
- 3) член комітету - член Наглядової ради Банку (незалежний директор) Мустафаєва Д.Н. – 100% (8 засідань).

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 Банку.

**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 2025 році Наглядова рада Банку провела 211 засідань. 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 2025 року члени Наглядової ради прийняли персонально участь у проведених засіданнях наступним чином:

- 1) Голова Наглядової ради Банку Полковський Д.Е. в період з 01.01.2025 по 30.10.2025 – 100% (172 засідання);
- 2) Мустафаєва Д.Н. як член Наглядової ради в період з 01.01.2025 по 30.10.2025 та як Голова Наглядової ради Банку в період з 31.10.2025 по 31.12.2025 – 100% (211 засідань).
- 3) член Наглядової ради Банку Сильнягіна О.А. – 99% (208 засідань);
- 4) член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (211 засідань);
- 5) член Наглядової ради Банку Воцилко М.В. – 94% (198 засідань);
- 6) член Наглядової ради Банку Соболев О.А. - 100% (211 засідань);
- 7) член Наглядової ради Банку Фецул А.В. - 99% (162 засідання).

Причинами відсутності членів Наглядової ради під час проведення засідань є відпустка та відрядження.

У 2025 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 2026 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 2025 року Банк отримав прибуток в сумі 286 841 038,73 грн.

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

1) Звіту про роботу за 2024 рік окремих підрозділів Банку, а також плану роботи та бюджету витрат на 2025 рік, плану роботи Правління, Наглядової ради і Аудиторського комітету на 2025 рік, стану виконання Правлінням Банку планових показників, регулярних звітів Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіту відповідального працівника з фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, динаміки окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, звітів щодо аудиторських перевірок, зміни до організаційної структури Банку, перегляд посадових окладів членам Правління та впливовим особам, виплати премії впливовим особам, внутрішніх нормативних документів та положень з питань діяльності Банку, висновку зовнішнього аудитора за 2024 рік. А також розгляд результатів проведення конкурсу щодо обрання незалежного аудитора для отримання звіту (висновку) щодо огляду проміжної фінансової звітності банку, розгляд та затвердження Інформації про колективну придатність Наглядової ради Банку, затвердження Розподілу повноважень і відповідальності між членами Наглядової ради, затвердження Переліку суттєвих структурних підрозділів та Переліку впливових осіб, переобрання Правління Банку у зв'язку із закінченням строку, залучення капітального інструменту від інвестора – фізичної особи, розгляд інформації щодо виконання запланованих заходів на виконання рекомендацій Національного банку України за результатами щорічної наглядової оцінки SREP, розгляд та погодження переліку пов'язаних з Банком осіб, погодження порядку денного Загальних зборів акціонерів та проектів рішень, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління, керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та відповідального працівника на відповідність кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України.

2) внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема: Порядок роботи із заставою, Стратегія управління ризиками та політики управління суттєвими видами ризиків в АТ «КБ «ГЛОБУС», Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Статут служби внутрішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС», Положення про організацію та проведення перевірок (аудиту) службою внутрішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС», Політика та процедури управління комплаєнс-ризиком, Кодекс корпоративної етики, Політика інформування про неприйнятну поведінку, Антикорупційна програма, Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, Політика винагороди працівників, Кодекс корпоративної етики, Положення про порядок розрахунку значення коефіцієнта левериджу, Положення про формування резервів, Положення про визначення розміру кредитного ризику за активними

банківськими операціями, Положення про корпоративного секретаря, Положення про комітет з питань призначень і винагород, Стратегія розвитку інформаційної безпеки та кіберзахисту на 2025-2026 роки, Положення про оцінку ефективності організації корпоративного управління, Декларація схильності до ризиків на 2025 рік, Стратегія (оперативний план) управління проблемними активами АТ "КБ "ГЛОБУС" на 2026 рік, Положення про порядок роботи з потенційно проблемними, непрацюючими і проблемними активами, Положення про аудиторський комітет, Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності, Політика управління безперервною діяльністю, Положення про співпрацю з аутсорсинговими компаніями, Положення про службу комплаєнс в новій редакції, Порядок оцінки та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КБ «ГЛОБУС», Методичні рекомендації з планування діяльності, порядку виконання, документування та моніторингу результатів перевірок служби комплаєнс та інші.

**б) 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. У другій половині 2025 року Наглядова рада Банку на виконання рекомендацій Національного банку України розпочала активну практику проведення засідань шляхом спільної присутності в очній формі шляхом дистанційної участі (телефонної, або відео, або веб- (через Інтернет зв'язок) конференції), в тому числі спільних засідань з Правлінням Банку.

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. 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 відповідний план роботи (графік засідань) на кожен рік, засідання Наглядової ради проводяться не рідше одного разу на квартал. Усі засідання оформлюються протоколами на регулярній основі, висловлені членами Наглядової ради думки з приводу питань, що розглядаються, обов'язково фіксуються в

протоколі засідання Наглядової ради.

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 Банку 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 2025 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 України з питань корпоративного управління. У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їх 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 чинними Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.