

Додаток 2

"Затверджено"

протокол № 48 засідання

Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС"

від "28" березня 2025 року

Голова Наглядової ради


_____ Дмитро Полковський

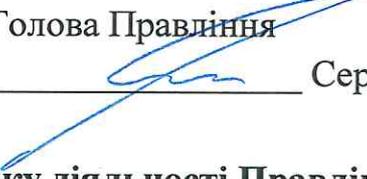
"Погоджено"

протокол № 62 засідання

Правління АТ "КБ "ГЛОБУС"

від "28" березня 2025 року

Голова Правління


_____ Сергій Мамедов

**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 Наглядною 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.

Коллективна 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 одноголосно.

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 в 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 освіту, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності для виконання поточних та стратегічних завдань.

Правління Банку як колективний орган має досвід і навички здійснювати ефективно 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 «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».

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.

