

Титульний аркуш

01.05.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

977

(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 2022 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 2022 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
(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 звітнього 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 2022 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 "Штрафні санкції" не заповнені, оскільки у звітному році відсутні штрафні санкції щодо емітента.

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 99,99967% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Д. Е. опосередковано володіє 16,199142%. Голова Правління Банку Мамедов С.Г. опосередковано володіє 9,899274%. "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 юридичним особам. Працівник банку Лесовий Т.В. опосередковано володіє 3,599736 % статутного капіталу" 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 про інші цінні папери", "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 та депозитних сертифікатів банку.

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 звітнього 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 31.12.2022.

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

"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.

Особлива інформація емітента в звітному році не виникала. Регулярна інформація емітента не рокривалася у звітному році відповідно до рішення НКЦПФР № 1159 від 12.09.2022 року "Щодо рокриття регульованої інформації емітентами цінних паперів під час 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

I. 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	533
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	331772
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. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний 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-імпорتنний 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
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АО "Народний Банк Казахстану"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00000000
	IBAN	KZ116010011000067751
	Валюта рахунку	тенге

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com/	уповноважене рейтингове агенство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 11.11.2022	uaAAA

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	2	Станом на 31.12.2022 р. акціонерами Банку є: ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" та компанія TERNAN INTERNATIONAL LTD
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) Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради 5) Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, 6) Соболев 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,

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	20	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD) 35591059; --- Голова Наглядової ради; Директор	17.03.2016 останнє переобрання 16.04.2019р. строком повноважень 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Сильнягіна Олена Анатоліївна			1977	вища, правознавство	23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ТОВ "КЕТЛЕН" (21563316); ТОВ "Українські медіа технології" 35591059 ; 21563316 ; 32982997 Член Наглядової ради, Заступник Голови Правління ; директор (за сумісництвом); директор (за сумісництвом)	05.12.2019 строком повноважень дії Наглядової ради	Ні
3	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Куріленко Сергій Борисович			1973	вища, спеціаліст з фінансів, магістр з природничих наук, вища, прикладна математика і фізика	26	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Наглядової ради	16.12.2016 останнє переобрання 26.01.2019р. строком повноважень 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Соболев Олександр Аркадійович			1971	вища, економіст з кібернетики,	28	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" ; Державна іпотечна установа 35591059 ; 33304730	20.07.2021 строком повноважень 3 роки	Ні

						кандидат наук		Член Наглядової ради ; радник Голови Правління, радник з фінансових питань		
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Мустафаєва Діляра Назимівна			1970	вища, приклад на математика	28	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 строком повноважень 3 роки	Ні
6	Член Наглядової ради (незалежний член)	Воцилко Марина Володимирівна			1975	вища, магістр з обліку і аудиту	24	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС 35591059 член наглядової ради	04.07.2017 останнє переобрання 26.04.2019р строком повноважень 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ 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 Правління	Мамедов Сергій Геннадійович			1975	вища, фінанси та кредит	25	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	Дмитрієва Олена Михайлівна			1972	вища, спеціаліст з менеджменту організацій, менеджмент	27	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

						р-економіст, математик, кандидат фізико-математичних наук				
3	Заступник Голови Правління	Євчук Галина Петрівна			1979	вища, магістр з менеджменту в сфері оподаткування	19	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	30	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	21	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	44	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Директор департаменту фінансового моніторингу, Начальник управління 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	19	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 35591059 Член Правління та Директор департаменту цифрового бізнесу, Начальник департаменту	01.07.2016 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні

						фінансис т		цифрового бізнесу, Начальник управління проектного менеджменту, Начальник управління ризик-менеджменту, Начальник управління аналізу, планування та ризиків		
8	Член Правління, Директор з управління ризиками	Єрмолова Олена Григорівна			1973	вища, економік а будівниц тва	26	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" ; ПАТ "БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО" 35591059; 14352406 Член Правління та Директор з управління ризиками, Начальник департаменту врегулювання та стягнення проблемної заборгованості, Заступник начальника управління по роботі з проблемними активами	20.05.2019 останнє переобрання 04.05.2020р. строком повноважень 5 років	Ні
9	Заступник Голови Правління	Діденко Віктор Вікторович			1976	вища, правозна вство	25	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ТОВ "ТРІВІСА ФАРМІНГ" 35591059; 41002439 Заступник Голови Правління, віце-президент, член наглядової ради ; директор (за сумісництвом)	15.03.2021 строком повноважень 5 років	Ні
10	Заступник Голови Правління	Довгальська Ганна Владиславівна			1979	вища, банківсь ка справа, вища, інформа тика	20	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"; ПАТ "ЮНЕКС БАНК" 35591059; 20023569 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			21	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_72358d7a674228dd84dfff1b2d6f7e57.pdf

3. Структура власності

структура власності банку станом на 01.01.2023
https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_004fcc239329d1822257c42c1fld4659.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 непідприємницьке 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 СБІФТ "УКРСБІФТ". місцезнаходження: 01001, м. Київ, Незалежності майдан, будинок 2, офіс 617 . Вебсайт: <https://www.ukrswift.org/>. Недержавна некомерційна асоціація, що об'єднує юридичних осіб-користувачів СБІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій та виступає як платформа для планування і координації оперативної діяльності СБІФТ в Україні. УкрСБІФТ взаємодіє з Радою Директорів СБІФТ 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.pvbki.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 стандартами.

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 напрацьовують 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 2022 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.

Принципи облікової політики:

Основи оцінки складання фінансової звітності:

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

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.

Первісне визнання фінансових інструментів:

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.

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.

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.

Зменшення корисності: За МСФЗ 9 застосовується модель, яка вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення. Така модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;

- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи").

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Інвестиції в цінні папери: До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Кредити та заборгованість банків: Кредити та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії "Кредити та дебіторська заборгованість" та первісно оцінюються за справедливою вартістю (прибуток/збиток першого дня) плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Кредити та заборгованість клієнтів: Після первісного визнання, на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки і збитки. Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентний дохід, якщо такі комісії сплачуються клієнтом та пов'язані з видачею кредиту. Банк визнає процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, за якими не можливо точно оцінити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Інвестиційна нерухомість: Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. В звітному році Банк змінив метод обліку інвестиційної нерухомості з методу за історичною вартістю на метод за справедливою вартістю.

Обліковою політикою протягом звітного року обрано модель подальшого обліку за собівартістю, згідно якої справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливій вартості.

Нарахування амортизації інвестиційної нерухомості (за виключенням землі) здійснюється прямолінійним методом. Строки корисного використання інвестиційної нерухомості в 2020 році становили 25 років.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення. Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів. Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами. Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем: У поточному році Банк продовжив застосування МСФЗ 16 "Оренда", який набув чинності для річного періоду, який почався з 1 січня 2022 року. МСФЗ 16 ввів нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт ввів значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним. Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнаним на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

Похідні фінансові інструменти: У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне.

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються "за справедливою вартістю, через прибуток або збиток", або "інші фінансові зобов'язання". Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії.

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено операції:

- купівлі-продажу, конвертації іноземної валюти на умовах "ТОМ", "СПОТ";
- купівлі фінансових інвестицій за стандартними процедурами (цінні папери передаються протягом десяти робочих днів), якщо дата операції та дата розрахунку не співпадають.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Субординований борг - це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, включених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди. Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Статутний капітал та емісійний дохід: Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу. Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

Фонди Банку: Для покриття непередбачених збитків від банківської діяльності Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду відповідно до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" має бути не менше ніж 5% від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням спостережної ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

Визнання доходів та витрат: Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність. Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді. Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

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 2022 року додаткового випуску акцій не здійснювалось. Статутний капітал становить 300 млн. грн.

Регулятивний та основний капітал АТ "КБ "ГЛОБУС" протягом звітного року був на достатньому рівні, значно перевищуючи нормативні вимоги, але початок військової агресії російської федерації та введення воєнного стану в Україні мали негативний вплив на динаміку капіталу. За підсумками звітного року обсяг регулятивного та основного капіталу зменшився на 10,98% та 11,39%, відповідно, у порівнянні з попереднім роком. Причинами такого зниження варто відзначити наявність розрахункового збитку поточного року та планове підвищення коефіцієнта врахування непрофільних активів у зменшенні основного капіталу з 50% до 75%. Разом з тим, збільшився обсяг субординованого боргу та капітального інструменту, що враховується в регулятивному капіталі АТ "КБ "ГЛОБУС", через підвищення курсу іноземних валют, а також обсяг загальних резервів та резервних фондів за рахунок направлення частини прибутку отриманого у 2021 році.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування та виконання встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу. Протягом 2022 року вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Н2 та Н3) дотримані. Зростання нормативів достатності капіталу у 2022 році порівняно з кінцем 2021 року було пов'язане з суттєвим зменшення обсягу активів зважених на ризик, зокрема за рахунок зменшення кредитного портфеля АТ "КБ "ГЛОБУС".

Фінансові механізми, які використовуються, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план на рік та Стратегія на 3 роки, які складаються та затверджуються Наглядовою радою та контролюються на щоденній основі. Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується відповідним профільним комітетом Правління АТ "КБ "ГЛОБУС". Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням.

Зважаючи на воєнні дії, у 2022 році реалізована консервативна стратегія управління ліквідністю, яка продовжуватиметься і в 2023 році. Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів у 2022 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки через збільшення ресурсної бази та вкладення вільних коштів в депозитні сертифікати та облигації внутрішньої державної позики. Зростання обсягу клієнтських коштів у 2022 році дало можливість достроково повернути отримані кредити рефінансування Національного банку України, які було залучено на початку воєнної агресії задля підтримки ліквідності, а також рефінансування, залучене наприкінці 2020 і 2021 років задля активізації кредитування.

Банком на щоденній основі здійснюється контроль за нормативами ліквідності та встановленими лімітами. За 2022 рік нормативи ліквідності Банком виконувалися зі значним запасом. У 2023 році Банк має намір продовжити роботу щодо поліпшення строковості ресурсної бази.

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських документів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється 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 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 "Комфорт", Програма "Генеральний депозитний договір";

кредитні: Овердрафт "10*10" (овердрафт з диференційованими процентними ставками), Овердрафт "Великий", "Фінансування обігового капіталу", "Спецтехніка в кредит", "Кредит під депозит", а також надання гарантій (тендерна гарантія, туристична, гарантія виконання контракту, гарантія платежу), Надання гарантій агентам, акредитованим IATA, авалування векселів;

факторинг: Програма "Факторинг з правом регресу".

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпорتنих операцій, VIP BANKING, а також повний комплекс послуг за брокерською діяльністю з торгівлі цінними паперами та депозитарної установи.

Для суб'єктів малого та середнього бізнесу є доступними наступні продукти Банку:

депозитні: Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит "Комфорт", Програма "Генеральний депозитний договір", Депозит "Вперед до перемоги";

кредитні: кредитна програма для аграріїв "Хлібороб", "Авто для бізнесу" та "Спецтехніка в кредит", кредити для розвитку бізнесу, "Обладнання в кредит", "Ліфтове обладнання", "Техніка в кредит", "Бетонні заводи" та "Лакофарбові вироби", а також овердрафт "Шалена швидкість". Крім того, Банком надавались послуги за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на умовах Програми "ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%", яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва.

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 Купівля валюти" та "Депозит онлайн" із програмами лояльності "Бонус", "Бонус+" та "Автопрологація";

кредитні: "Кредит готівкою" та "Кредит на товари", кредитні картки "Запасочка" та "Картка GlobusPlus", Іпотечне кредитування за програмами "Житло в кредит" та "Легка іпотека" (новобудови), а також "Нерухомість в кредит" (готове житло), державна програма іпотечного кредитування "єОсеял", програми кредитування "Авто в кредит" на придбання нових та бувших у використанні автомобілів,

платіжні картки: преміальні картки (Platinum MasterCard та World Elite Mastercard); ощадна картка ("Відсоточка"), кредитні картки ("Запасочка" та "Картка GlobusPlus"), зарплатна картка (Debit Mastercard), тарифні плани "Стандартна картка", "Бюджетна картка", "Партнерська картка", "Депозитна картка" та "Бізнес-картка"), юнацькі картки (Debit Mastercard U-card та Platinum Mastercard U-card).

Крім того, Банк пропонує своїм клієнтам послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків(повний комплекс послуг, враховуючи підключення до систем "клієнт-банк"), купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, грошові перекази за допомогою систем Спільноти всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій - S.W.I.F.T., "MoneyGram", "Western Union", "RIA", "INTELEXPRESS", "AVERS №1" та "ГЛОБУС", а також оренду індивідуальних сейфів.

загальна сума виручки

загальна сума виручки за 2022 рік - 1 097 840 тис. грн., що включає процентні та комісійні доходи, інші операційні доходи, в т.ч від звичайної діяльності. Доходи банку розкриті в примітках 24,25,26 до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022.

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа

Затяжна війна, терористичні атаки на енергетичну інфраструктуру та спровоковане цим подальше пригнічення економіки - основні фактори, що мали вплив на бізнес у 2022 році.

Ці чинники спричинили суттєве зниження темпів розвитку економіки України. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів - нині це основна загроза для макростабільності. З липня 2022 року офіційний курс гривні до долара США був зафіксований на рівні 36,5686 грн за 1 доллар США Як наслідок, це призвело до погіршення якості кредитних портфелів. Також, загальне підвищення рівня процентних ставок зменшило попит клієнтів на нові кредити.

Попри усі потенційні ризики, Банк продовжував приймати участь у державній програмі здешевлення вартості кредитів "Доступна іпотека 7%", "Доступні кредити 5-7-9%".

Усвідомлюючи ризик невизначеності в умовах воєнного стану, керівництво Банку обрало курс на реалізацію консервативної стратегії управління ліквідністю. Відповідно, загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2022 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки.

З метою забезпечення безперервної діяльності Банку було затверджено та введено в дію план безперервної діяльності та порядок дій Банку щодо проведення платіжних операцій за відсутності засобів зв'язку, придбана необхідна для цього кількість резервних джерел електроживлення (дизельна електростанція, генератори) для мережі відділень Банку, обладнані резервні робочі місця в західних регіонах України, забезпечено наявність резервних каналів зв'язку тощо.

З метою збереження фінансової стійкості та прибуткової діяльності Банк був вимушений значно скоротити свої операційні витрати (на 48,6%).

Таке скорочення відбулося внаслідок скорочення витрат за наступними основними складовими:

витрати на заробітну плату зменшилися на 42% (з початку повномасштабної агресії з метою забезпечення безпеки працівників безперервна діяльність Банку в регіонах з високим рівнем ризику забезпечувалась обмеженою кількістю працівників, що входили до груп реагування згідно ВСР плану та мали можливість забезпечувати життєдіяльність банківських процесів при переміщенні до інших регіонів України);

експлуатаційні та господарські витрати - на 53,4% (в тому числі через прийняття керівництвом Банку рішення щодо зменшення загальної площі орендованих Банком приміщень);

витрати на інформаційні ресурси та системи зв'язку - на 66%;

витрати на маркетинг та спонсорство зменшилися на 62,9%;

інформаційно-консультаційні послуги - на 87,0%;

інші адміністративні та операційні витрати - на 56,9%.

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)

АРМ-НБУ-СЕП (Автоматизоване робоче АРМ-НБУ з програмними та апаратними засобами захисту інформації, яке призначене для роботи в СЕП)

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність

Бізнес-модель АТ "КБ "ГЛОБУС" (надалі - Банк) в 2022 була універсальною. Пріоритетними напрямками активних операцій Банку є цільове кредитування підприємств малого і середнього бізнесу та фізичних осіб на купівлю автомобілів, техніки та нерухомості. Банк є активним учасником Державної програми "доступні кредити 5-7-9%" та долучився до програми eОселя - нова державна програма доступного кредитування житла.

Банк також став частиною POWER BANKING. POWER BANKING - це створена за ініціативи Національного банку об'єднана мережа відділень банків України, які будуть працювати та надавати необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту.

За результатами "XIV - ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ "БАНК РОКУ - 2022" від @International Financial Club "Bankir" Банк здобув перемогу в наступних номінаціях:

"За успішне кредитування малого і середнього бізнесу - 2022" ;

"Кращий Банк з надання банківських гарантій";

"Кращий іпотечний банк".

В 2022 році Банк вже в шостий раз став переможцем Всеукраїнської будівельної премії IBUILD 2022 як найкращий банк-партнер.

Також є переможцем Церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS - 2022 організованої Фінансовим клубом у категорії "Іпотечні кредити" (підтверджено результатами авторитетного дослідження "25 провідних банків України під час війни").

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи:

На кінець 2022 року в Україні працювало 67 банків (з них 30 з іноземним капіталом), що на 3 менше, ніж на початок року. Частка державних банків у чистих активах протягом року зросла з 26,9% до 27,2 %. Внаслідок військової агресії росії та

активних бойовий дій на окремих територіях України, суттєво зменшилась присутність банків в окремих її регіонах. За 2022 рік банки скоротили кожне п'яте відділення. Переважно скорочувалися відділення та персонал у регіонах, де велися чи наразі відбуваються активні бойові дії, а отже, попит на банківські послуги нижчий. Найбільше скорочення відбулося у Харківській і Донецькій областях, у Києві та Херсонській області. Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є банки, що входять у групу банків з приватним капіталом.

перспективні плани розвитку особи;

Відповідно до Бізнес-плану на 2023 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;
- 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 суттєве 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. Банк розглядає 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 2022 рік, як в цілому для Банку так і для окремих видів ризиків. За результатами 2022 року загальник ризик апетит було перевищено за рахунок кредитного ризику через значне доформування резервів в умовах воєнного стану. Інші види ризиків - в межах затверджених ризик-апетитів. Індикатори Плану відновлення 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 усіх без виключення колегіальних органів Банку 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. У 2022 році кредитний портфель Банку зменшився на 562 млн грн, з 2 840 млн. грн. до 2 278 млн. грн., а обсяг проблемних кредитів Банку (кредитів с простроченням платежів більш ніж 90 днів) зріс у 2,4 рази та на кінець звітного року становив 323 млн. грн. або 14,17% в загальному кредитному портфелі Банку.

Зростання обсягу проблемного портфелю відбулося в умовах воєнного стану. Проведена робота з 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 скороченні кредитного портфелю та значному доформуванні резервів за кредитними операціями. Протягом 2022 року Банк виконував встановлені Національним банком нормативи кредитного ризику.

Протягом 2022 року Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю. У 2023 році Банк планує помірне зростання кредитного портфелю, орієнтуючись в першу чергу на його якість та рівень обслуговування боргу клієнтами. У 2023 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. Одним із невід'ємних елементів діяльності Банку виступає процентний ризик. Протягом 2022 року прослідковується загальна тенденція підвищення відсоткових ставок як за кредитними так і за депозитними послугами банків. Облікову ставку Національного банку протягом звітного періоду було підвищено до 25% річних. 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 01.01.2023 валютний кредитний портфель складав 5,4% від загального кредитного портфелю Банку. Банк протягом 2022 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. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції Банку становили 4,7% та короткої відкритої валютної позиції Банку - 2,4%. 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 на 2023 рік:

- Зменшення кредитного портфелю на 7% протягом року.
- Структура депозитного портфеля зазнає змін в частині зростання частки строкових депозитів (+4%) та, відповідно, зменшення коштів до запитання (-20%).
- Портфель цінних паперів скорочується (-19%), в зв'язку з плановим зменшенням ресурсної бази. Об'єм депозитних сертифікатів НБУ зменшується на -28%, а портфель ОВДП на -10%, що зумовлено вищою дохідністю операцій з ОВДП.
- Плановий розмір капіталу Банку збільшиться на 20 млн грн (+3% р/р) та, враховуючи прогнозне зменшення активів, перебуватиме на необхідному рівні для забезпечення нормативів НБУ, та підтримання стабільної діяльності.
- Позабалансові зобов'язання перебуватимуть на рівні попереднього року (-1% р/р).

Фінансовий результат. За підсумками 2023 року передбачається прибуток в розмірі 19,6 млн (-22% р/р), що становитиме 84,3 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 2022 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 249 681 тис грн., а сума нарахowanego зносу основних засобів - 110461 тис грн.

Станом на кінець звітної року первісна вартість основних засобів та капітальних інвестицій становила 258 514 тис грн., а сума нарахowanego зносу основних засобів - 120 300 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 55 106 тис грн, а сума накопиченого зносу - 28 006 тис грн. (в тому числі амортизація за рік склала 22 514 тис грн.

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

За звітний період нарахowano амортизації основних засобів та активів з права використання - 36 900 тис грн, в тому числі власних будівель - 5 171 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 2022 року основна нормотворча активність Національного банку була спрямована на мінімізацію негативного впливу повномасштабної війни на економіку та фінансову систему України: було затверджено значну кількість документів, що регламентували роботу банківської системи в умовах воєнного стану. З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, зокрема: призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків шляхом передбачення можливості бланкового кредитування у розмірі 30% обсягу портфеля банку депозитів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до 1 року тощо.

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

Станом на 31.12.2022 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 Банку згідно штатного розкладу становила 533 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом- 14 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 194,6. Витрати та виплати працівникам становили 331 772 тис. грн., що на 25 914 тис. грн. менше ніж у 2021 році.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітної 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.

Основним досягненням Банку в 2022 році є збереження прибуткової діяльності:

- прибуток Банку за 2022 склав - 18,1 млн. грн.;

- капітал Банку зріс на 9% - до 647 млн. грн

Виконання планових показників за 2022 рік:

- Зобов'язання - 104 %
- Кошти на вимогу - 335%
- Карткові рахунки - 122%
- Активи - 103%
- Цінні папери, що рефінансуються НБУ - 160%
- Кредитний портфель - 59%
- Операційні доходи - 79%,
- Процентні доходи - 90%
- Комісійні доходи - 70%
- Процентні витрати - 129%
- Комісійні витрати - 86 %.

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:	112 116	106 656	19 027	27 100	131 143	133 756
будівлі та споруди	91 604	86 823	19 027	27 100	110 631	113 923
машини та обладнання	16 059	15 181	0	0	16 059	15 181
транспортні засоби	3 391	2 229	0	0	3 391	2 229
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 062	2 423	0	0	1 062	2 423
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	174 288	168 828	19 027	27 100	193 315	195 928
Додаткова інформація	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: - земельні ділянки; - будинки, споруди і передавальні пристрої;					

	- машини та обладнання; - транспортні засоби; - інструменти, прилади, інвентар (меблі); - інші основні засоби. Станом на початок 2022 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 249 681 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 110461 тис грн. Станом на кінець звітного року первісна вартість основних засобів та капітальних інвестицій становила 258 514 тис грн., а сума нарахованого зносу основних засобів - 120 300 тис грн. На балансі банку обліковуються активи з права користування (будівлі, споруди, що є предметом операційної оренди), первісна вартість яких на кінець звітного року становить 55 106 тис грн, а сума накопиченого зносу - 28 006 тис грн. (в тому числі амортизація за рік склала 22 514 тис грн. Вартість інвестиційної нерухомості протягом звітного періоду не змінювалась та становить 62 172 тис грн. Найбільшу питому вагу в загальній кількості основних засобів з врахуванням інвестиційної нерухомості та орендованих основних засобів складають об'єкти групи "Будинки і споруди" -58% загальної вартості основних засобів. Дана група включає в себе будівлі та приміщення, що використовуються Банком для здійснення основної господарської діяльності - надання банківських послуг. Зміни у вартості основних засобів обумовлені відображенням надходження та вибуття основних засобів. 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. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строки корисного використання аналізуються щорічно під час проведення річної інвентаризації та за необхідності коригуються. Банком застосовуються граничні терміни використання основних засобів: - земельні ділянки - не підлягають амортизації - будівлі, споруди - від 10 до 25 років - машини та обладнання, в тому числі комп'ютерне та телефонне обладнання - від 2 до 8 років - транспортні засоби- від 5 років ; - інструменти, прилади, інвентар, меблі - від 4 до 10 років. За звітний період нараховано амортизації основних засобів та активів з права використання - 36 900 тис грн, в тому числі власних будівель - 5 171 тис грн.. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта Нематеріальні активи 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. Амортизації нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом та залежить від строку корисного використання активу, який встановлюється відповідно до правостановлюючого документа, але не може перевищувати 10 років.
--	--

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	210	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	210	X	X
ощадні сертифікати банку	14.06.2018	210	0	14.07.2023
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	6 044	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	61 815	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	6 481 194	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6 549 263	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	свідоцтво №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 саморегульвної 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 обмеженою 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 (СЦПВ ВНТЗ , Страхування наземного транспорту)

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	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 (архівзації) документів Відділення відповідно до діючої номенклатури справ
2	Відділення №2	Відділення	Україна, 69035, м. Запоріжжя	Всі відділення банку мають однакові функції
3	Відділення №3	Відділення	Україна, 02068, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
4	Відділення №4	Відділення	Україна, 49000, м. Дніпро	Всі відділення банку мають однакові функції
5	Відділення №5	Відділення	Україна, 32300, м. Кам'янець-Подільський	Всі відділення банку мають однакові функції
6	Відділення №7	Відділення	Україна, 65000, м. Одеса	Всі відділення банку мають однакові функції
7	Відділення №8	Відділення	Україна, 40030, м. Суми	Всі відділення банку мають однакові функції
8	Відділення №9	Відділення	Україна, 79000, м. Львів	Всі відділення банку мають однакові функції
9	Відділення №10	Відділення	Україна, 61140, м. Харків	Всі відділення банку мають однакові функції
10	Відділення №11	Відділення	Україна, 36000, м. Полтава	Всі відділення банку мають однакові функції
11	Відділення №12	Відділення	Україна, 14000, м. Чернігів	Всі відділення банку мають однакові функції
12	Відділення №13	Відділення	Україна, 54000, м. Миколаїв	Всі відділення банку мають однакові функції
13	Відділення №15	Відділення	Україна, 46000, м. Тернопіль	Всі відділення банку мають однакові функції
14	Відділення №16	Відділення	Україна, 18000, м. Черкаси	Всі відділення банку мають однакові функції
15	Відділення №17	Відділення	Україна, 58000, м. Чернівці	Всі відділення банку мають однакові функції
16	Відділення №19	Відділення	Україна, 21000, м. Вінниця	Всі відділення банку мають однакові функції
17	Відділення №21	Відділення	Україна, 76000, м. Івано-Франківськ	Всі відділення банку мають однакові функції
18	Відділення №22	Відділення	Україна, 33028, м. Рівне	Всі відділення банку мають однакові функції
19	Відділення №23	Відділення	Україна, 03134, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
20	Відділення №25	Відділення	Україна, 08131, Києво - Святошинський р-н р-н, с. Чайки	Всі відділення банку мають однакові функції
21	Відділення №26	Відділення	Україна, 01001, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
22	Відділення №27	Відділення	Україна, 01033, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
23	Відділення №29	Відділення	Україна, 01103, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
24	Відділення №31	Відділення	Україна, 04112, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції

25	Відділення №32	Відділення	Україна, 10014, м. Житомир	Всі відділення банку мають однакові функції
26	Відділення №33	Відділення	Україна, 73026, м. Херсон	тимчасово призупинено діяльність
27	Печерське Відділення	Відділення	Україна, 01103, м. Київ	Всі відділення банку мають однакові функції
28	Відділення №14	Відділення	Україна, 06002, м. Харків	Всі відділення банку мають однакові функції
29	Відділення №28	Відділення	Україна, 03035, м. Київ	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	Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права: 1) брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом; 2) брати участь у розподілі прибутків Банку та отримувати їх частку (дивіденди); 3) отримувати інформацію про діяльність Банку; 4) отримувати частину вартості майна Банку у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій; 5) передавати, заповідати у спадщину чи здійснювати іншим способом відчуження акцій, що належать їм, у порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом; 6) користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку у разі приватного (закритого) розміщення. Акціонери зобов'язані: 1) дотримуватися вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та положень цього Статуту, виконувати рішення Загальних	Публічна пропозиція відсутня. Допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру - відсутній	

					зборів акціонерів, інших органів Банку; 2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; 3) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом та відповідним рішенням про їх розміщення; 4) не розголошувати банківську і комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; 5) виконувати інші обов'язки акціонера, передбачені чинним законодавством України, зокрема такі, що витікають із набуття чи збільшення істотної участі у Банку.		
--	--	--	--	--	---	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.06.2016	67/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000031694	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1 000	300 000	300 000 000	100
Додаткова інформація		Цінні папери емітента не перебувають в обігу за межами України. Прості іменні акції емітента не допущені до торгівлі організатором торгівлі. Акції були розміщені шляхом приватного розміщення акцій у відповідності до чинного законодавства.							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000031694	300000	0	0

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих	Кількість голосуючих акцій, права	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження
-------------------------	--	------------------------------------	--------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------	---

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=117439

https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_dbb1e8bf9f65ab2a4ecbc00c1663a088.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 "АУДИТОРСКА 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 01.01.2022 по 31.12.2022
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	1213/1111 від 27.10.2022
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 28.10.2022 по 25.04.2023
13	Дата аудиторського звіту	25.04.2023
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:

№ 1245

м. Київ

"25" квітня 2023 року

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 2022 року, Звіту про прибутки і збитки та

інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2022 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 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 2022 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 Примітку 38, 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 2 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. 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, складеному 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. Також ми отримали Річну інформацію емітента цінних паперів (у тому числі Звіту про корпоративне управління у її складі) до дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію 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, зазначеною вище, 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 б необхідно було включити до звіту.

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;

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

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 вкрай 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 2022 рік

Найменування органу, який призначив: Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО суб'єкта аудиторської діяльності на ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК проведення обов'язкового аудиту "ГЛОБУС"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: рішення Наглядової ради Банку від 26 вересня 2022 року № 70

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

та повторних призначень : 3 рік

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 ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

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

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, 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

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

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

Основні застереження щодо таких ризиків

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

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.

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

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

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської

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

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

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2022 році не надавала послуги Банку, крім цього аудиту

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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 2023 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 № 1245 від "25" квітня 2023 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 2022 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 2023 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 2022 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 розглядатися 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 2023 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 2023 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 виявлено свідчення того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку мають певні недоліки з огляду на вимоги 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". Зауваження стосуються заходів контролю, які повинні забезпечити своєчасність та повноту виявлення кредитного ризику, в тому числі за рахунок аналізу ступеню впливу групи юридичних осіб під спільним контролем або групи пов'язаних контрагентів на фінансовий стан боржника - юридичної особи.

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку. Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю (дивіться попередній параграф цього звіту вище) ми не можемо зробити висновок про досконалість системи 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. Однак, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у двох випадках.

1. Випадок неправильного визначення класу боржника/контрагента з урахуванням фактору його належності до групи під спільним контролем та/або до групи пов'язаних контрагентів. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 922 тис.грн.

2. Випадок можливого завищення суми вартості застави, оскільки вартість оцінки того ж об'єкта забезпечення у 2022 році збільшена у порівнянні з 2021 роком, що не відповідає ринковим умовам. Щодо обов'язку з ринкової оцінки майна та майнових прав у 2022 році діють звільнення, передбачені нормативними документами НБУ на період дії воєнного стану. Банк не проявив належну обережності, що забезпечує мінімізацію кредитного ризику. Зокрема, щодо отриманого банком забезпечення повинні бути об'єктивні докази існування (наявності); доступності; оцінки ринкової вартості. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику неможливо точно оцінити, однак, ми привернули увагу управлінського

персоналу та Наглядової ради до цього питання.

За винятком впливу випадків, перелічених вище, 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 змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

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 "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (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 2022 року становить 519 292 тис. грн. (на кінець 2021 року - 538 312 тис. грн.). Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2022 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 15,84%.

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

Повне найменування юридичної особи

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 2021 рік.

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 99,99967%

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату звіту, відповідно до вимог законодавства. Полковський Дмитро Едуардович та Сильнягіна Олена Анатоліївна є кінцевими бенефіціарними власниками АТ "КБ "ГЛОБУС".

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 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.

Звітування 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 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/croweinterauidit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1213/1111 від 27.10.2022;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 28.10.2022 р. - 25.04.2023 р.

Генеральний директор ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу

ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

Ключовий партнер завдання з аудиту Є.М. Баран

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

"25" квітня 2023 року м. Київ

4. Твердження щодо річної інформації

Наскільки нам відомо, річну фінансову звітність станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 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!

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України та був введений воєнний стан в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ. Повномасштабна війна Росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати.

АТ "КБ "ГЛОБУС" продовжує безперебійно працювати та реалізує заходи, що посилюють його стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів.

АТ "КБ "ГЛОБУС" - Банк, який спеціалізується на певному переліку банківських послуг, це в першу чергу: цільові кредити на купівлю нерухомості, автомобілів, спеціалізованого транспорту, техніки, та надання тендерних гарантій і гарантій виконання підприємствам, які виконують державні замовлення. Тому основний дохід Банку складають процентні й комісійні доходи від наданих до початку повномасштабної агресії кредитів та комісійні доходи від наданих гарантій.

Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які беруть участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

Пріоритетним напрямком Банку у 2022 році був активний розвиток кредитування підприємств малого і середнього бізнесу та фізичних осіб на купівлю автомобілів, техніки та нерухомості. Крім того Банк є активним учасником державних кредитних

програм, таких як "Доступні кредити 5-7-9%" та "єОселя".

Вчасно орієнтуючись на потреби клієнтів Банк протягом всього періоду існування ставить за мету стабільність власного бізнесу досягнуто шляхом підвищення довіри з боку клієнтів, збалансованості інтересів партнерів, клієнтів та акціонерів, а також підтримки власного позитивного іміджу в соціумі.

З метою забезпечення безперервної діяльності Банку було затверджено та введено в дію план безперервної діяльності та порядок дій Банку щодо проведення платіжних операцій за відсутності засобів зв'язку, придбана необхідна для цього кількість резервних джерел електроживлення (дизельна електростанція, генератори) для мережі відділень Банку, обладнані резервні робочі місця в західних регіонах України, забезпечено наявність резервних каналів зв'язку тощо.

Наглядовою радою Банку був затверджений Бізнес-план Банку на 2023 рік. Бізнес-план Банку був сформований з урахуванням нових викликів для економіки України, а також підтримки з боку Міжнародного валютного фонду та інших міжнародних фінансових організацій.

В умовах воєнних ризиків ми поступово адаптували всі операційні процеси, та впроваджуємо ефективні заходи з подальшого впровадження нових цифрових технологій (зокрема мова йде про мобільний застосунок банку та його функціональне наповнення).

На сам кінець зауважу, що завдяки вашому розумінню та підтримці ми не лише продовжуємо розвиватися, а й досягаємо значних результатів.

Дякуємо вам за довіру та підтримку! Лише разом ми здатні перемогти у війні!

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!

Цей рік був одним із найскладніших в історії України: збройна агресія стала найгіршим викликом, як для кожного громадянина, так і для країни в цілому. Однак попри наявні ризики та невизначеність, ми продовжуємо активно працювати на ринку, розвиваючи депозитні та кредитні продукти.

Крім того, ми є активним учасником державних програм кредитування, що спрямовані на розвиток та підтримку громадян у надскладних воєнних умовах.

Наголошу: Банк має достатній запас міцності та всупереч обставинам активно реалізує власні плани.

Дякую вам за довіру! Разом - ми сила!

Слава Україні!

З повагою,

Сергій Мамедов,

Голова правління АТ "Комерційний банк "ГЛОБУС""

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Основними критеріями вимірювання успіху діяльності Банку є результативність (обсяг прибутку, рентабельність активів, рентабельність капіталу, рейтинг Банку) та ризиковість (частка непрацюючих активів, рівень кредитного ризику, стабільність ресурсної бази, збалансованість за строками активів та пасивів, можливість протистояти шоківим подіям у майбутньому за результатами стрес-тестування тощо).

Серед основних показників оцінювання досягнень є зростання процентних та комісійних доходів окремо та з урахуванням динаміки витрат; зростання фінансового результату; розширення клієнтської бази; нарощування кредитного портфелю та забезпечення відповідного рівня його якості; збільшення ресурсної бази та забезпечення її стабільності, дотримання встановлених лімітів та обмежень.

За звітний період АТ "КБ "ГЛОБУС" отримав прибуток в сумі 18 061 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи - 71% або 823 346 тисяч гривень.

В структурі витрат 2022 року процентні витрати займають - 35% або 506 903 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2022 року власний капітал склав 647 341 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України склав 519 292 тис. грн.

Затяжна війна, терористичні атаки на енергетичну інфраструктуру та спровоковане цим подальше пригнічення економіки - основні фактори, що мали вплив на бізнес у 2022 році. Ці чинники спричинили суттєве зниження темпів розвитку економіки України. Як наслідок, це призвело до погіршення якості кредитних портфелів. Також, загальне підвищення рівня процентних ставок зменшило попит клієнтів на нові кредити.

Попри усі потенційні ризики, Банк продовжував приймати участь у державній програмі здешевлення вартості кредитів "Доступна іпотека 7%", "Доступні кредити 5-7-9%".

Усвідомлюючи ризик невизначеності в умовах воєнного стану, керівництво Банку обрало курс на реалізацію консервативної стратегії управління ліквідністю. Відповідно, загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2022 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки.

З метою забезпечення безперервної діяльності Банку було затверджено та введено в дію план безперервної діяльності та порядок дій Банку щодо проведення платіжних операцій за відсутності засобів зв'язку, придбана необхідна для цього кількість резервних джерел електроживлення (дизельна електростанція, генератори) для мережі відділень Банку, обладнані резервні робочі місця в західних регіонах України, забезпечено наявність резервних каналів зв'язку тощо.

З метою збереження фінансової стійкості та прибуткової діяльності Банк був вимушений значно скоротити свої операційні

витрати (на 48,6%).

Відповідно до розробленої Стратегії на 2021-2023 роки та Бізнес-плану на 2023 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;
- 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 суттєве 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

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 2022 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	24.09.2018
URL-адреса з текстом кодексу	https://globusbank.com.ua/ua/korporativnoe-upravlenie.html

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
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
2. Акціонери та стейкхолдери		
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.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувати 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 акціонерам для розгляду питань віднесених до його компетенції, готуються зовнішнім аудитором, керівниками Банку, в т.ч. внутрішнім аудитором. 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 в статуті та Положенні про загальні збори акціонерів
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за")	так	Відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих

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		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	так	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Процеси взаємодії з акціонерами визначаються внутрішніми документами Банку, зокрема, Кодексом корпоративного управління
Створено відділ (функцію) з питань 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	так	Забезпечення ефективної організаційної та 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.
3) поглинання		
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
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	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	так	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	так	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
3. Наглядова рада		
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 Ради.
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 Раду 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	Регламентовано Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду 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 акціонерів. Кодексом корпоративного 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. 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.
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	так	визначено у Статуті

належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином		
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Визначено у положенні про Наглядову Раду: Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мати бездоганну ділову репутацію. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту. Професійна придатність члена Наглядової ради визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання покладених на неї обов'язків з урахуванням стратегії розвитку Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності члена Наглядової ради. Професійна придатність членів Наглядової ради визначається шляхом оцінки: 1) знань, навичок і досвіду; 2) наявного та потенційного конфлікту інтересів; 3) наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена ради банку. Ділова репутація членів Наглядової ради визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Визначено в Положенні про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради, затвердженого Рішенням Акціонера від 26.09.2019 (протокол № 6)
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 в Положенні про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради, затвердженого Рішенням Акціонера від 26.09.2019 (протокол № 6)
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, 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	ні	У Банку відсутній відповідний документ
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	так	Незалежні члени Наглядової Ради становлять не менше половини від її загального складу

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; 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	так	Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання
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 акціонерами 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 - представників акціонерів 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 ,затвердженому Рішенням Акціонера від 26.09.2019 (протокол № 6)
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Обрано Корпоративного секретаря згідно з рішенням НР від 28.02.2019 (Протокол № 10)
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Створено Аудиторський комітет та затверджені внутрішні документи, які регулюють його діяльність, рішенням Наглядової ради від 16.08.2017 (протокол 24)
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 наглядової ради	так	Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів 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	ні	Даний комітет не створено

мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Даний комітет не створено
4. Виконавчий орган		
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
6. Винагорода		
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, затвердженому рішенням Наглядово ради від 16.05.2022 (протокол 39), Політиці винагороди працівників, затвердженої рішенням Наглядової ради від 05.05.2022 (протокол 37), Положенні про винагороду членів Наглядової ради, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.05.22 (протокол 2).
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	У Положенні про винагороду членів Правління та впливових осіб, затвердженому рішенням Наглядової ради від 16.05.2022 (протокол 39), зазначено, що фіксована частина заробітної плати членів Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради Банку шляхом визначення посадового окладу та укладеним контрактом з членом Правління Банку відповідно до вимог законодавства України. Розмір фіксованої винагороди має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди. Наглядова рада може прийняти рішення щодо додаткової винагороди членів Правління (окрім головного ризик менеджера та відповідального за фінансовий моніторинг) за результатами діяльності банку. В своєму рішенні про виплату премії Наглядова Рада зазначає: рівень фактичного виконання, раніше встановлених критеріїв на звітний період; розмір виплати; у разі часткової виплати - підстави зменшення розміру виплати; підставу для відтермінування виплати, якою може стати порушення не більше одного з ОЕН, в такому разі виплата може бути здійснена після

		досягнення необхідного рівня недотриманого нормативу, за умови дотримання решти ОЕН; умову відтермінування у окремих випадках, яка може бути застосована у разі потреби підтвердження фактичного виконання критерію незалежним аудитом
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	У Положенні про винагороду членів наглядової ради, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.05.2022 (протокол 2):: 1. Фіксована частина винагороди членам НР, які є штатними працівниками Банку, визначається як посадовий оклад, що був встановлений у контракті/цивільно-правовому договорі, укладеному відповідно до вимог законодавства України або окремим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Фіксована винагорода включає наступні види виплати: посадовий оклад, оплата за період відпустки, оплата лікарняних за рахунок роботодавця інші обов'язкові виплати передбачені законодавством. 2. Загальними зборами акціонерів Банку можуть встановлюватися наступні доплати та надбавки членам НР: - за збільшення обсягів робіт ; - за складність та інтенсивність роботи. 3. Членам ради, які є штатними працівниками банку, може виплачуватися премія, що носить масовий характер, до свят, до дня народження тощо, а також матеріальна допомога на лікування та аналогічні виплати, що передбачені внутрішніми нормативними документами Банку.

7. Розкриття інформації і прозорість

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, затвердженим рішенням Акціонера від 26.09.2019 року (протокол 6)
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html

8. Система контролю і стандарти етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Регламентовано рядом внутрішніх нормативних документів Банку, в т.ч. Політикою системи внутрішнього контролю, затвердженою рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол 40)
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 призначаються наглядовою радою.
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" (затв. Наглядовою радою Банку від 29.04.2021 (протокол №45)). 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 2022 РІК (затверджена рішенням Наглядової ради від 25.01.2022 (протокол 12))
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 (затверджено рішенням Наглядової ради від 16.02.2022 (протокол 25))
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 , затвердженій рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол 124)), 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; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів (затверджено рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол 124))
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Положення про оцінку ефективності організації корп.управління (затверджено рішенням Наглядової ради від 29.12.202 (протокол 165))
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	ні	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)

Дата проведення	14.01.2022
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	акціонери банку
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", Голови Загальних зборів акціонерів	

АТ "КБ "ГЛОБУС", секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення : Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Сильнягіну О.А., секретарем зборів - корпоративного секретаря Полякову М.Я., членами лічильної комісії: Ситенко О.В.; Романову Ж.О.; Бондаренка Р.В. 2. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту в новій редакції.Рішення :Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення Статуту в новій редакції (Додаток 1 до цього протоколу). Доручити Голові Правління Мамедову С.Г. або особі, що буде виконувати обов'язки Голови Правління, подати необхідний пакет документів для погодження нової редакції Статуту до Національного банку України..Уповноважити Голову Правління 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	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_c50e04b756abf76b275be7133316235a.pdf

Дата проведення	22.03.2022
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	акціонери банку
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", Голови Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення : Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Сильнягіну О.А., секретарем зборів - Заступника Голови Правління Діденка В.В., членами лічильної комісії: Ситенко О.В.; Клевайчука С.В.; Бондаренка Р.В. 2. Про надання дозволу на залучення кредитних коштів від Національного банку України. Рішення : З метою підтримки ліквідності Банку встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором №380526-ГК від 10.04.2020 року до 4000000000,00 грн. (чотири мільярда гривень 00 копійок), при цьому з урахуванням вартості пулу активів (майна) до 8000000000,00 грн. (вісім мільярдів гривень 00 копійок), що складає більше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком; б) надати повноваження Голові Правління Мамедову Сергію Геннадійовичу (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України; в) надати повноваження Голові Правління Мамедову Сергію Геннадійовичу (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, додаткових договорів до вказаних договорів. г) надати Голові Правління Банку Мамедову Сергію Геннадійовичу право делегувати визначені п.п. б), в) цього пункту протоколу повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, надати Голові Правління Банку Мамедову Сергію Геннадійовичу (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання заявок на одержання кредиту овернайт/участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул на загальну суму, що складає більше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності". 3.Про делегування повноважень загальних зборів акціонерів на період військового стану. Рішення : На період військового стану надати повноваження Наглядовій раді приймати рішення з питань віднесених Статутом АТ "КБ "ГЛОБУС" до компетенції загальних зборів, окрім питань призначення/припинення призначення членів Наглядової Ради. .У разі завершення повноважень будь-якого члена Наглядової ради протягом трьох місяців після припинення військового стану, повноваження такого члена подовжуються за його згодою на попередніх умовах до найближчого засідання Загальних зборів акціонерів після припинення військового стану.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_5761e70ad1d5932ecfb44bf451df28c0.pdf

Дата проведення	24.05.2022
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	акціонери банку
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1.Про обрання Голови річних Загальних зборів акціонерів, про обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів, про обрання складу лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів. Рішення :Обрати Головою Загальних зборів	

акціонерів - Сильнягіну О.А., секретарем зборів корпоративного секретаря Полякову М.Я., лічильну комісію у складі: Ситенко О.В.; Романової Ж.О.; Бондаренка Р.В.

2.Про розгляд звіту Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Рішення :Затвердити звіт про роботу Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2021 рік. Визнати роботу Наглядової ради у 2021 році задовільною.

3.Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2021 рік Наглядовою Радою. Рішення : Визнати роботу Правління у 2021 році задовільною

4.Про розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Рішення :Взяти до уваги висновки зовнішнього аудиту за 2021 рік. Доручити Наглядовій раді здійснити контроль виконання рекомендацій зовнішнього аудитора

5.Про розподіл прибутку та збитків АТ "КБ "ГЛОБУС". Рішення : Розподілити загальний прибуток Банку за 2021 рік наступним чином:

- частину прибутку в сумі 30 000 000,00 грн. направити до резервного фонду Банку;

- залишок прибутку направити на рахунки нерозподілених прибутків минулих років.

6.Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" в новій редакції. Рішення : Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" в новій редакції.

7.Про затвердження звіту про винагороду Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2021 рік. Затвердити звіт про винагороду Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2021 рік.

8.Про затвердження річного звіту АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2021 рік. Рішення Затвердити річний звіт АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2021 рік.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_054e141fd9388c295872b51d00ce8d52.pdf

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 Дмитро Едуардович (01.01.2022 р.- 31.12.2022 р.)			X			
Сильнягіна Олена Анатоліївна (01.01.2022 р.- 31.12.2022 р.)						
Куріленко Сергій Борисович (01.01.2022 р.- 31.12.2022 р.)				V		
Воцилко Мирина Володимирівна (01.01.2022 р.- 31.12.2022 р.)				X		
Мустафаєва Діляра Назимівна (01.01.2022 р.- 31.12.2022 р.)				V		
Соболев Олександр Аркадійович (01.01.2022 р.- 31.12.2022 р.)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	106
з них очних:	67
з них заочних:	39
Опис ключових рішень ради:	Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження: 1) звіту про роботу за 2021 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2022 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2022 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, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, зміни до організаційної структури Банку, про отримання безповоротної фінансової допомоги від акціонера, положень про структурні підрозділи та інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (у

	першому кварталі 2022 року); 2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, висновку зовнішнього аудитора за 2022 рік, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, положень про структурні підрозділи та інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (у другому кварталі 2022 року); 3) регулярних звітів підрозділів контролю Банку, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, рішення про вчинення значних правочинів, визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (у третьому кварталі 2022 року); 4) зміни до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2022 р, результатів оцінки SREP, зміни до організаційної структури Банку, звітів щодо аудиторських перевірок, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначенням Національним банком України, регулярних звітів підрозділів контролю Банку, лімітів ризиків, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (у четвертому кварталі 2022 року).
--	--

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:	23		
з них очних:	0		
з них заочних:	23		
Опис ключових рішень комітету ради:	питання щодо плану роботи служби внутрішнього аудиту Банку, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, звіту по конфлікту інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2022 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії) та аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості внутрішнього аудиту Банку		
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	здійснено оцінку незалежності аудиторської компанії		

Аудиторський комітет.

Звіт ради

Звіт про діяльність Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2022 рік та оцінку її діяльності

Наглядова рада АТ "КБ "ГЛОБУС" (далі - Наглядова рада) у дворівневій структурі корпоративного управління АТ "КБ "ГЛОБУС" (далі - Банк) є окремим колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

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 внутрішньобанківськими документами, що регулюють її діяльність.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком та обирається Загальними зборами акціонерів на три роки з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. При цьому не менш як одна третина кількісного складу Наглядової ради Банку складається з незалежних директорів (не менше трьох осіб). Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім випадків, визначених законодавством України.

Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мати бездоганну ділову репутацію, а незалежні директори - вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України. Незалежний директор (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом Наглядової ради Банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Колективна придатність Наглядової ради (наявність у Голови та членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому) завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Члени Наглядової ради проходять погодження на посади у встановленому Національним банком порядку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку, й запровадженій внутрішньо-банківській процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності.

Така перевірка була проведена Банком за затвердженою Наглядовою радою внутрішньобанківською процедурою на початку січня 2023 року, за її результатами невідповідностей членів Наглядової ради Банку встановленим законодавчими та нормативно-правовими актами України вимогам виявлено не було. Результати проведеної перевірки надані до Національного банку України.

Голова Наглядової ради Банку протягом 2022 року здійснював свої функції в межах компетенції визначених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду належним чином організовуючи та забезпечуючи діяльність цього колегіального органу, заохочуючи членів Наглядової ради Банку до відкритого та критичного обговорення питань на засіданнях Наглядової ради, а також підтримуючи комунікаційні зв'язки між всіма членами Наглядової ради та іншими органами та посадовими особами Банку з метою швидкого реагування на надзвичайні події, пов'язані з діяльністю Банку у період воєнного стану.

Наглядова рада Банку протягом 2022 року мала виключну компетенцію щодо:

- 1) затвердження та контролю за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (Кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контролю 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;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контролю за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контролю за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контролю за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) призначення (обрання/переобрання) та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення

(обрання) особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження відстороненого Голови чи члена Правління, а також призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

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

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

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

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

21) затвердження умов трудових договорів/контрактів як особливої форми трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їх винагороди;

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

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

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

25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

26) скликання Загальних зборів акціонерів, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України;

27) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

28) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

29) прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

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

31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

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

33) вирішення питання про участь Банку у групах, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;

34) прийняття рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством України (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;

35) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради, в разі реорганізації Банку;

36) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

37) надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

38) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;

39) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним,

встановлення розміру оплати його послуг;

40) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

41) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку;

42) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

43) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

44) надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 65 Закону України "Про акціонерні товариства", а також здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради законом або Статутом Банку.

У 2022 році Наглядова рада здійснювала контроль та регулювання діяльності Правління Банку (виконавчого органу) в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

В 2022 році Наглядова рада активно консультувала та надавала підтримку Правлінню щодо напрямків здійснення Банком діяльності (бізнес та ризики) в період дії воєнного стану, виконання встановлених Національним банком України вимог та обмежень в діяльності Банку від початку збройної агресії росії проти України, а також активно обговорювала з Правлінням Банку належні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Банку, спрямовані як на підтримку стабільності Банку так і банківської системи України.

Протягом 2022 року до складу Наглядової ради Банку входило 6 осіб, у тому числі 3 члена, що є представниками акціонерів, і 3 незалежних директора. Структура Наглядової ради є оптимальною та відповідає потребам Банку.

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом 2022 року не змінювався та момент складання цього звіту є таким:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) член Наглядової ради Сильнягіна О.А.;
- 3) член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 4) член Наглядової ради Воцилко М.В. (незалежний директор);
- 5) член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н. (незалежний директор);
- 6) член Наглядової ради Соболев О.А. (незалежний директор).

У 2022 році Наглядова рада Банку провела 106 засідань. На засіданнях розглядалися питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

1) звіту про роботу за 2021 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2022 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2022 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, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, зміни до організаційної структури Банку, про отримання безповоротної фінансової допомоги від акціонера, положень про структурні підрозділи та інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 31 засіданнях у першому кварталі 2022 року);

2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, висновку зовнішнього аудитора за 2022 рік, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, положень про структурні підрозділи та інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 18 засіданнях у другому кварталі 2022 року);

3) регулярних звітів підрозділів контролю Банку, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 23 засіданнях у третьому кварталі 2022 року);

4) зміни до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2022 р, результатів оцінки SREP, зміни до організаційної структури Банку, звітів щодо аудиторських перевірок, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, 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, регулярних звітів підрозділів контролю Банку, лімітів ризиків, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 34 засіданнях у четвертому кварталі 2022 року).

З введенням в Україні воєнного стану засідання Наглядової ради в переважній більшості відбувались шляхом спільної присутності 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. До участі у засіданнях Наглядової ради запрошувались керівники підрозділів з управління ризиками, комплаєнс та внутрішнього аудиту, за необхідності на засідання запрошувались члени Правління та керівники інших структурних підрозділів Банку.

Для прийняття рішення кожний член Наглядової ради має один голос, усі рішення на засіданнях Наглядової ради приймалися простою більшістю голосів її членів, що брали в участь у засіданні та мають право голосу.

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 відносин із членами Правління, керівниками контрольних та інших підрозділів Банку.

Так поза межами проведених засідань у 2022 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.

Відповідно до вимог чинного законодавства України Наглядова рада Банку щорічно оцінює ефективність корпоративного управління Банку. Така оцінка здійснюється відповідно до встановленої процедури, що визначена у внутрішньобанківському Положенні про оцінку ефективності організації корпоративного управління Банку (остання редакція від 30.01.2023).

Згідно затвердженої процедури самооцінки ефективності власної діяльності (колективної придатності Наглядової ради Банку, ділової репутації та діяльності кожного її члена) за 2022 рік проведено Наглядовою радою Банку шляхом анкетування. Результати самооцінки оформлено в окремому звіті, а також складено відповідну матрицю профілю Наглядової ради Банку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, й запровадженої внутрішньобанківської процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності.

Відповідно до результатів проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення будь-яким з членів Наглядової ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, а також неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Наглядової ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, а незалежність членів Наглядової ради, що є незалежними директорами відповідає критеріям щодо незалежності, які визначені чинним законодавством України.

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 2022 році та станом на дату складання цього звіту). Зайняття посади в інших юридичних особах не заважає членам виконувати свої функції належним чином та у повній мірі.

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 22 років.

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 23 років. Банківський стаж більше 17 років.

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. Загальний стаж роботи більше 27 років. Банківський стаж більше 25 років. Є членом Аудиторського комітету Банку.

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 29 років, банківський стаж- 26 років.

5. Член Наглядової ради (незалежний директор) Вошилко 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).

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 29 років. Банківський стаж більше 14 років. Є членом Аудиторського комітету 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 2022 року члени Наглядової ради прийняли персонально участь у проведених засіданнях наступним чином:

- 1) Голова Наглядової ради Банку Полковський Д.Е. - 100% (106 засідання);
- 2) член Наглядової ради Банку Сильнягіна О.А. - 100% (106 засідань);
- 3) член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. - 100% (106 засідань);
- 4) член Наглядової ради Банку Вошилко М.В. - 97,16% (103 засідань);
- 5) член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. - 100% (106 засідань).
- 6) член Наглядової ради Банку Соболев О.А - 100% (106 засідань);

Причинами відсутності членів Наглядової ради під час проведення засідань є відпустки.

Результат проведеної в межах самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради оцінки діяльності кожного її члена визначений як "добрий", що, відповідно, свідчить про те, що кожен з членів Наглядової ради розуміє свої повноваження та відповідальність, дотримується професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Реальних або потенційних конфліктів інтересів у Голови та членів Наглядової ради протягом 2022 року не виникало.

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 2022 року змін не відбувалось. Персональний склад Аудиторського комітету є таким:

- 1) Голова комітету Вошилко 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 звітного року Аудиторським комітетом проведено 23 засідання. Члени Аудиторського комітету приймали персонально участь у засіданнях наступним чином:

- 1) Голова комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Вошилко М.В. - 100% (23 засідання);
- 2) член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. - 100% (23 засідання);
- 3) член комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. - 100% (23 засідання).

На засіданнях Аудиторського комітету протягом 2022 року розглядалися питання щодо плану роботи служби внутрішнього аудиту Банку, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, звіту по конфлікту інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2022 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії) та аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості внутрішнього аудиту Банку.

У 2022 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.

Рішення, які приймала Наглядова рада Банку у 2022 році були спрямовані на реалізацію переважно короткострокових цілей та базувалися на результатах регулярного й ретельного аналізу діяльності Банку, обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності його діяльності за результатами 2022 року. Наглядовою радою Банку затверджений Бізнес-план Банку на 2023 рік, який сформований з урахуванням нових викликів для економіки України, а також підтримки з боку Міжнародного валютного фонду та інших міжнародних фінансових організацій.

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2022 року залишився прибутковим. Прибуток Банку в 2022 склав 18,1 млн грн, що було менше на 82,5 млн грн прибутку за 2021 року, який дорівнював 100,6 млн грн.

В 2022 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження "25 провідних банків України під час війни" Банк посів 23 місце серед 25 провідних банків України (за підсумками 2021 року посідав 28 місце в рейтингу 50 провідних банків), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація "ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ" - 1 місце;
- номінація "КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ" - 3 місце;
- номінація "АВТОКРЕДИТ" - 5 місце;
- номінація "НАЙКРАЩИЙ РОЗДРІБНИЙ БАНКІР" - 5 місце;
- номінація "НАЙКРАЩИЙ ТОПМЕНЕДЖЕР" - 6 місце;
- 3 місце в номінації "Кращий депозит" за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері - FinAwards 2022 від Мінфін та Finance.ua;
- Перемога у номінаціях "За успішне кредитування малого і середнього бізнесу - 2022" та "Кращий Банк з надання банківських гарантій" та у спеціальній номінації "Кращий іпотечний банк". Це результати "XIV - ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ "БАНК РОКУ - 2022" від International Financial Club "Bankir";

- Перемога у номінації "Іпотечні кредити". За результатами дослідження "25 провідних банків України під час війни" представленого Фінансовий клуб під час церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS - 2022;
 - Банк-партнер 2022 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2022;
 - Resilience Award Ukraine 2022 від Mastercard;
 - Депозит Глобусу "Накопичувальний" став переможцем у номінації "Найкращий депозит" за версією FinAwards.
- Також Банк отримав нагороду від престижної будівельної премії "IBuild 2022", яку щорічно вручає Конфедерація Будівельників України, "Банк-партнер 2022".

Відповідно до розробленої Стратегії на 2021-2023 роки та Бізнес-плану на 2023 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;
- забезпечення безперервності діяльності. Реалізації заходів, що посилюють стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Безперервність 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 трансакційного 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 суттєве 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.

Зважаючи на всі обставини та умови, в яких Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність протягом 2022 року, результати самооцінки ефективності її діяльності як колегіального органу Банку є такими, що:

- діяльність і повноваження Наглядової ради Банку визначені достатньому рівні для реалізації поставлених завдань, прийняття виважених рішень;
- реалізація стратегії та забезпечення фінансової стійкості Банку визначені на достатньому рівні для підтримки сталої діяльності Банку в період воєнного стану;

~ рівень управління Наглядовою радою є достатнім для розуміння проблем та врегулювання існуючих загроз;

- структура Наглядової ради є оптимальною. Склад Наглядової ради є збалансованим. Кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку є достатньою для професійного обговорення питань та прийняття належних рішень. Наглядова рада Банку має достатню кількість професіоналів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень, а також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та виконанням таких рішень;

- організація роботи Наглядової ради визначена на достатньому рівні для оперативного вирішення поставлених завдань, швидкого реагування в стресовій ситуації та підтримки належної комунікації;

- ефективність роботи Голови Наглядової ради визначена на належному рівні для забезпечення оперативних рішень і є достатньою для забезпечення належного рівня контролю за діяльністю Банку;

- ефективність роботи кожного члена Наглядової ради визначена на достатньому рівні для прийняття зважених рішень. Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків. Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України;

- інфраструктурне забезпечення діяльності Наглядової ради визначено на належному рівні. Наглядова рада Банку має достатні інструменти для здійснення своєї діяльності. Наглядовою радою Банку забезпечується відкрита комунікація та підтримка продуктивних відносин із членами Правління, керівниками контрольних та інших підрозділів Банку. Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку відбувається на прийнятному рівні;

- діяльність Аудиторського комітету Наглядової ради Банку є керованою, достатньою та задовільною. Завдання поставлені перед Аудиторським комітетом у 2022 році повністю виконані.

Наглядова рада як колегіальний орган має належне розуміння усіх сфер діяльності Банку, за які її члени спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком (управління ризиками, контроль за

дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом Банку (усіма видами діяльності).

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту 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/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Мамедов С.Г. (з 01.01.2022 по 31.12.2022)			X	V	X	
Дмітрієва О.М.(з 01.01.2022 по 31.12.2022)			Y	V	V	X
Євчук Г.П.(з 01.01.2022 по 31.12.2022)			Y	V	V	V
Довгальська Г.В. (з 01.01.2022 по 31.12.2022)			Y			V
Діденко В.В.(з 01.01.2022 по 31.12.2022)			Y		V	
Ліпатова А.М. (з 01.01.2022 по 31.12.2022)						V
Клевайчук С.В. (з 01.01.2022 по 31.12.2022)						V
Єрмолова О.Г. (з 01.01.2022 по 31.12.2022)				V	V	
Солодкий В.В. (з 01.01.2022 по 31.12.2022)						
Шеффер М.Я. (з 01.01.2022 по 31.12.2022)						

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	148
з них очних:	90
з них заочних:	58
Опис ключових рішень ради:	Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління 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 банкамиконтрагентами та динаміки окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, 154 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:	165	245	58
з них очних:	165	245	58
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	питання щодо забезпечення: збалансованості між	затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів	в основному на яких розглядались питання встановлення розміру тарифів

	ризиками, прибутком та ліквідністю Банку; прибутковості банківських операцій; виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України	кредитування клієнтів Банку, визначення та затвердження акційних умов у межах діючих програм/продуктів кредитування Банку та прийняття рішення щодо надання кредитів та гарантій клієнтам	та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку
--	---	---	---

1-й Комітет - Комітет з питань управління активами та пасивами

2-й Комітет - Кредитний комітет

3-й Комітет - Тарифний Комітет

Звіт виконавчого органу

Звіт про діяльність та оцінку діяльності Правління АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2022 рік

Правління АТ "КБ "ГЛОБУС" (далі - Правління) є виконавчим органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМКРЦІЙНИЙ 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.

Бізнес-модель АТ "КБ "ГЛОБУС" (надалі - Банк) в 2022 була універсальною. Ключовим результатом діяльності Банку за 2022 рік є отриманий прибуток за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводилась оцінка діяльності та мотивація керівництва Банку. Для досягнення загального планового рівня прибутку розроблялись 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. Керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

Основними критеріями вимірювання успіху діяльності Банку є результативність (обсяг прибутку, рентабельність активів, рентабельність капіталу, рейтинг Банку) та ризиковість (частка непрацюючих активів, рівень кредитного ризику, стабільність ресурсної бази, збалансованість за строками активів та пасивів, можливість протистояти шоківим подіям у майбутньому за результатами стрес-тестування тощо).

Серед основних показників оцінювання досягнень є зростання процентних та комісійних доходів окремо та з урахуванням динаміки витрат; зростання фінансового результату; розширення клієнтської бази; нарощування кредитного портфелю та забезпечення відповідного рівня його якості; збільшення ресурсної бази та забезпечення її стабільності, дотримання встановлених лімітів та обмежень.

Стратегія Банку у 2022 році зазнала суттєвих змін під впливом військової агресії, Банк був змушений зосередитись на безперервності процесів, максимальній підтримці клієнтів та безпеці персоналу. Суттєве збільшення кредитних ризиків які були пов'язані із ситуацією в економіці змусило Банк переглянути плани щодо підходів та обсягів кредитування.

Попри складні умови, Банк протягом 2022 року продовжував надавати якісні послуги щодо обслуговування клієнтів та намагався підходити до кожного індивідуально. У 2022 Банк зменшив свій портфель товарних кредитів та був вимушений скоротити обсяги цільового кредитування населення та підприємств.

Незважаючи на економічні труднощі, Банк в 2022 році залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель. Пріоритетними напрямками активним операцій Банку є цільове кредитування підприємств малого і середнього бізнесу та фізичних осіб на купівлю автомобілів, техніки та нерухомості. Банк є активним учасником Державної програми "доступні кредити 5-7-9%" та долучився до програми «Оселя - нова державна програма доступного кредитування житла.

Банк також став частиною POWER BANKING. POWER BANKING - це створена за ініціативи Національного банку України об'єднана мережа відділень банків України, які будуть працювати та надавати необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту.

Фінансові механізми, які використовуються у Банку, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план Банку на рік та Стратегія Банку на 3 роки, які складаються та затверджуються Наглядовою радою Банку та 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 2022 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2023 році.

Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2022 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 2022 році дало можливість Банку достроково повернути кредити рефінансування від

Національного банку, які було залучено на початку воєнної агресії? задля підтримки ліквідності, а також рефінансування, залучене наприкінці 2020 і 2021 років задля активізації кредитування.

Банком на щоденній основі здійснюється контроль за нормативами ліквідності та встановленими лімітами. За 2022 рік нормативи ліквідності Банком виконувалися зі значним запасом.

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських нормативних актів 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.

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

У 2022 році кредитний портфель Банку зменшився на 562 млн грн, з 2 840 млн. грн. до 2 278 млн. грн., а обсяг проблемних кредитів Банку (кредитів с простроченням платежів більш ніж 90 днів) зріс у 2,4 рази та на кінець звітного року становив 323 млн. грн. або 14,17% в загальному кредитному портфелі Банку.

Зростання обсягу проблемного портфелю відбулося в умовах воєнного стану. Проведена робота з 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 скороченні кредитного портфелю та значному доформуванні резервів за кредитними операціями. Також Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю.

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.

Обсяги кредитних операцій Банку в валюті дуже низький, станом на 01.01.2023 валютний кредитний портфель складав 5,4% від загального кредитного портфелю Банку.

Банк протягом 2022 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. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції Банку становили 4,7% та короткої відкритої валютної позиції Банку - 2,4%. 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.

Операції з акціонерами та пов'язаними особами проводились Банком протягом 2022 року на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є незначним. Залишки за кредитними операціями з пов'язаними з Банком особами на 01.01.2023 року складають 3 400 тис. грн.

На протязі 2022 року Національним банком України до Банку було застосовано захід впливу у вигляді листа застереження. Це сталося через порушення Банком вимог пунктів 2, 3 глави 1 розділу II Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку від 12.05.2015 N315, а саме: Банк не визначив та не включив двох юридичних осіб та одну фізичну особу станом на 01.01.2022 та 01.02.2022 до файлу 4СХ "Дані про пов'язаних із банком осіб" (далі - файл 4СХ), що подається до Національного банку згідно з вимогами Правил організації статистичної звітності, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 N120 (зі змінами).

Між іншим, негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2022 року коливалося від 0,62% до 0,96%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України - 25%).

Затяжна війна, терористичні атаки на енергетичну інфраструктуру та спровоковане цим подальше пригнічення економіки - основні фактори, що мали вплив на бізнес у 2022 році. Ці чинники спричинили суттєве зниження темпів розвитку економіки України. Як наслідок, це призвело до погіршення якості кредитних портфелів. Також, загальне підвищення рівня процентних ставок зменшило попит клієнтів на нові кредити.

Попри усі потенційні ризики, Банк продовжував приймати участь у державній програмі здешевлення вартості кредитів "Доступна іпотека 7%", "Доступні кредити 5-7-9%".

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2022 року залишився прибутковим. Прибуток Банку в 2022 склав 18,1 млн. грн., що було менше на 82,5 млн. грн. прибутку за 2021 року, який дорівнював 100,6 млн грн.

Керівництво Банку оцінює діяльність Банку на підставі даних щодо виконання планових показників діяльності Банку, в першу чергу показників прибутку та виконання встановлених Національним банком економічних нормативів.

Планові показники діяльності Банку в цілому та для основних бізнес- підрозділів Банку визначаються Наглядовою радою Банку в рамках Стратегії діяльності Банку на три роки та Бізнес-плану Банку на рік. Ризик-апетит Банку визначається Декларацією схильності до ризиків.

Планові показники діяльності для відділень Банку визначаються бізнес- підрозділами Банку.

Дані щодо виконання Банком Бізнес-плану в 2022 році є наступними:

А) виконання плану по пасивах:

МСБ	312 387 349 199	112%		
Роздрібний	1 410 862	1 482 242	1050/	
Кошти на вимогу	1 064 735	3 570 939	335%	
Корпоративний	595 404 3 041 633	511%		
МСБ	312 387 360 541	115%		
Роздрібний	156 944 168 765	108%		
Карткові рахунки	155 948 190 338	122%		
Субординований борг	44 500 61 815	139%		
Капітальний інструмент	36 350 48 502	133%		
Інші зобов'язання	195 911 228 044	116%		
КАПІТАЛ	714 337 647 341	91%		
Статутний капітал	300 000 300 000	100%		
Операції з акціонерами	110 500 110 500	100%		
Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди фінансу	223 407	66%	148 187	
Результати минулих років	0	70 594	0%	
Результати поточного року	80 430	18 061	22%	

Б) виконання плану по активах:

План	Факт	Виконання		
АКТИВ	6 998 271	7 196 604	103%	
Готівкові кошти та банківські метали		111 500 223 423	200%	
Кошти в Національному банку України		120 000 198 451	165%	
Цінні папери, що рефінансовані НБУ		2 429 756	3 888 635	160%
Кошти в інших банках	174 088 497 245	286%		
Кредитний портфель	4 038 490	2 391 245	59%	
Корпоративний	1 443 099	638 096	44%	
МСБ	671 064 377 900	56%		
Роздрібний	1 311 162	928 438	71%	
Цифровий	613 165 446 811	73%		
Резерви під кредитний портфель	(333 624)	(417 829)	125%	
Корпоративний	(110 080)	(89 813)	82%	
МСБ	(18 872)	(17 827)	94%	
Роздрібний	(73 856)	(100 102)	136%	
Цифровий	(130 816)	(210 087)	161%	
Основні засоби та нематеріальні активи	170 301	171 099	100%	
Інші активи	287 760 244 335	850/о		

В) виконання плану по доходах:

План	Факт	Виконання		
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	870 406 683 944	79%		
Процентні доходи	944 330 852 965	90%		
Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	7	2 181 31	157%	
Процентні доходи за кредитами, що надані				

739 228 530 388 72%

Корпоративний 235 847 143 480 61%

МСБ 80 030 62 413 78%

Роздрібний	225 183 185 896	83%		
Цифровий	198 168 138 599	70%		
Процентні доходи за цінними паперами, що емітовані або рефінансуються НБУ	205 095 320 396	156%		
Процентні витрати	(391452)	(506 903)	129%	
Процентні витрати за операціями з клієнтами	(330 337)	(386 519)	117%	
Корпоративний	(141 725)	(188 477)	133%	
МСБ	(34 537)	(46 925)	136%	
Роздрібний				
Процентні витрати за коштами, що отримані від НБУ	(154075)			

(42 712)(151117)			
(100 270)	98%		
2350/о			
Інші процентні витрати	(18 403)	(20 114)	109%
Комісійні доходи	270302	190 227	70%
Корпоративний	125 315	107348	86%
МСБ	49 430	27395	55%
Роздрібний	56607	42449	75%
Цифровий	17	2358	13871%
Транзакційний	23011	9738	42%
Казначейство	15922	939	6%
Комісійні витрати	(41087)	(35 227)	86%
Корпоративний	0	(17)	0%
Роздрібний	(25 723)	(19 316)	75%
Цифровий	0	(2441)	0%
Транзакційний	(9 219)	(4 415)	480/
Казначействво	(6 145)	(9 038)	147%
Результат від операцій купівлі-продажу	35 483	94577	267%
Результат від переоцінки	(2 504)	33 657	-1344%
Інші операційні доходи	52 746	51 031	
Інші доходи	2 588	3 617	140%
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(653 779)	(153 365)	23%
Витрати на персонал	(429 855)	(331 772)	77%
ВІДРАХУВАННЯ В РЕЗЕРВИ	(124 919)	(172 328)	138%
ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК		(17 655)(8 418)	48%
ПРИБУТОК	76 071	18 061	24%

Основним досягненням Банку в 2022 році є збереження прибуткової

- прибуток Банку за 2022 склав - 18,1 млн. грн.; капітал Банку зріс на 9% - до 647 млн. грн.

В 2022 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження

"25 провідних банків України під час війни" Банк посів 23 місце серед 25 провідних банків України (за підсумками 2021 року посідав 28 місце в рейтингу 50 провідних банків), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

номінація "ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ" - 1 місце; номінація "КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ" - 3 місце; номінація "АВТОКРЕДИТ" - 5 місце;

номінація "НАЙКРАЩИЙ РОЗДРІБНИЙ БАНКІР" - 5 місце;

- номінація НАЙКРАЩИЙ ТОПМЕНЕДЖЕР" - 6 місце;

- 3 місце в номінації "Кращий депозит" за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері - FinAwards 2022 від Мінфін та Finance.ua;

- перемога у номінаціях "За успішне кредитування малого і середнього бізнесу 2022" та "Кращий Банк з надання банківських гарантій" та у спеціальній номінації "Кращий іпотечний банк". Це результати

"XIV - ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ "БАНК РОКУ - 2022" від International

Financial Club "Bankir";

- перемога у номінації "Іпотечні кредити". За результатами дослідження "25 провідних банків України під час війни" представленого Фінансовий клуб під час церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS - 2022;

- Банк-партнер 2022 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2022;

Resilience Award Ukraine 2022 від Mastercard;

- Депозит Глобусу "Накопичувальний" став переможцем у номінації "Найкращий депозит" за версією FinAwards.

Також Банк отримав нагороду від престижної будівельної премії "IBuild 2022", яку щорічно вручає Конфедерація Будівельників України, "Банк-партнер 2022".

Протягом 2022 року керівництво Банку доклало значних зусиль для покращення соціальних стандартів своїх працівників, безперервно вдосконалюючи свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантії високих соціальних стандартів, гідної оплати праці, забезпечення охорони праці та безпеки персоналу.

Впроваджений у Банку Кодекс корпоративної етики містить гарантії рівності відносин між Банком та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

Як соціально відповідальна установа Банк здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування. Крім того, Банк сприяє працевлаштуванню таких людей. Так у 2022 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала більше 4% від загальної середньооблікової кількості його працівників.

Особливу увагу Банк приділяє розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню його працівників. У порівнянні із зовнішнім наймом пріоритет надається саме внутрішнім переміщенням. У звітному періоді Банк активно використовував кадровий резерв на посади керівників підрозділів, який було створено раніше та постійно поповнюється новими амбітними

та високопрофесійними працівниками. Підвищення в посаді базується виключно на оцінці професійних та ділових якостей працівників Банку.

Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, оскільки визнає, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху. У Банку постійно проводяться внутрішньобанківські заходи щодо підвищення професійного рівня працівників.

Протягом 2022 року в Банку проведено 20 внутрішніх заходів щодо підвищення кваліфікації працівників з питань управління ризиками, управління конфліктами інтересів, безпеки праці, фінансового моніторингу, інформаційної безпеки, внутрішнього контролю та продажу банківських продуктів, якими було охоплено близько 85% загальної чисельності персоналу, в тому числі у сфері продажів ("прямих" та "дистанційних") банківських продуктів 10% (52 працівника). Всі члени Правління та Наглядової ради приймали участь у зовнішніх навчальних заходах з питань управління ризиками, фінансового моніторингу, комплаєнсу, IT-технологій, питань бухгалтерського обліку та оподаткування, корпоративного управління. Загальна кількість таких семінарів/тренінгів в яких прийняв участь хоча б один із керівників Банку склала 26.

Персональний склад Правління протягом 2022 року не змінювався та є наступним:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 3) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 4) заступник Голови Правління Довгальська Г.В.;
- 5) заступник Голови Правління Діденко В.В.;
- 6) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 7) член Правління - операційний директор Клевайчук С.В.;
- 8) член Правління - директор з управління ризиками Ермолова О.Г.(головний ризик-менеджер);
- 9) член Правління - начальник департаменту цифрового бізнесу Солодкий В.В.;
- 10) член Правління - директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я. (відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу).

Протягом звітнього року розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку був закріплений відповідно до Наказу № 33 від 20.01.2022 року (зі змінами) та станом на 01.01.2023 року є таким, що:

- 1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. здійснює контроль за всією поточною діяльністю Правління Банку та безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку:

- департамент фінансових ринків та інвестиційної діяльності;
- управління депозитарної діяльності;
- відділ по роботі з непрацюючими активами;
- відділ охорони праці;
- управління проектного менеджменту;
- департамент цифрового бізнесу;
- фінансово-аналітичний департамент Банку;

У прямому підпорядкуванні Голові Правління Банку знаходиться директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення, якому в свою чергу підпорядковані:

- управління по роботі з персоналом та загального діловодства;
- служба консультативного та інформаційного забезпечення підрозділів;

- 2) за першим заступником Голови Правління Банку Дмитрієвою О.М. закріплене безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:

- департамент роздрібного бізнесу;
- відділ маркетингу та реклами;
- управління дистанційного обслуговування клієнтів;
- відділення Банку;
- департамент малого та середнього бізнесу;

- 3) заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:

- департамент корпоративного бізнесу;
- департамент документарних операцій;
- департамент продажів;
- департамент регіональних продажів;
- департамент корпоративних продажів;
- департамент по роботі з корпоративними VIP-клієнтами;
- департамент дистанційних продажів;
- управління факторингових операцій;

- 4) головний бухгалтер Банку Ліпатова А.М. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:

- управління звітності;
- управління бухгалтерського контролю та методології бухгалтерського обліку;
- відділ касових операцій;
- управління внутрішньобанківського та податкового обліку через заступника головного бухгалтера Банку;

- 5) операційний директор Банку Клевайчук С.В. здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:

департамент супроводження клієнтських операцій;
управління супроводження банківських операцій;
управління платіжних карток;
департамент інформаційних технологій;
адміністративно-господарське управління;

6) директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:

управління ризик-менеджменту;
управління реструктуризації та примусового стягнення;
управління розгляду кредитних заявок;

7) начальнику департаменту цифрового бізнесу Солодкому В.В. підпорядкований департамент цифрового бізнесу Банку;

8) директору департаменту фінансового моніторингу Шефферу М.Я. підпорядкований департамент фінансового моніторингу Банку;

9) заступник Голови Правління Довгальська Г.В. здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:

управління розвитку фінансово-технологічних рішень;
управління платіжних систем;
управління карткового бізнесу;
управління CRM;
управління супроводження операцій транзакційного бізнесу;
управління інтернет-еквайрингу;

10) заступник Голови Правління Діденко В.В. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:

департамент безпеки;
юридичний департамент;
управління інформаційної безпеки.

У 2022 році Правління Банку провело 148 засідань, в тому числі протягом I кварталу 2022 року - 39 засідань, II кварталу 28 засідань, III кварталу - 35 засідань та IV кварталу звітного року - 46 засідання.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління 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 та 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.

З введенням в Україні воєнного стану засідання Правління в переважній більшості відбувались шляхом спільної присутності членів Правління з використанням корпоративних комунікацій (корпоративна пошта, теле- та аудіо конференції), що в повній мірі дозволяло збиратись за кожної нагальної потреби та приймали виважені рішення у стислі терміни. Засідання Правління проводились регулярно з присутністю більшості членів Правління, не рідше 1 разу на квартал згідно плану. Члени Правління отримували всі необхідні документи заздалегідь з метою попереднього ознайомлення з ними. Всі члени Правління регулярно беруть участь у засіданнях, а важливі рішення приймаються лише після їх всебічного обговорення.

Члени Правління персонально приймали участь у проведених засіданнях наступним чином:

- 1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. - 100 % (148 засідань);
- 2) член Правління Банку Дмитрієва О.М. - 92,56 % (137 засідань);
- 3) член Правління Банку Євчук Г.П. - 93,24 % (138 засідання);
- 4) член Правління Банку Ліпатова А.М. - 100 % (148 засідань);
- 5) член Правління Банку Клевайчук С.В. - 99,32 % (147 засідань);
- 6) член Правління Банку Солодкий В.В. - 95,27 % (141 засідання);
- 7) член Правління Банку Єрмолова О.Г. - 99,32 % (147 засідання);
- 8) член Правління Банку Довгальська Г.В. - 98,64 % (146 засідань);
- 9) член Правління Банку Шеффер М.Я. - 100 % (148 засідань);
- 10) член Правління Банку Діденко В.В. - 97,97 % (145 засідань).

Причинами відсутності членів Правління під час проведення засідань є відпустки.

Протягом 2022 року у Банку діяли наступні комітети, створені Правлінням:

1) КУАП, склад якого протягом 2022 року не змінювався та до якого станом на 01.01.2023 входять наступні члени Правління Банку:

- Голова Правління Мамедов С.Г. - заступник голови комітету;
- перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г. П., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. члени комітету;

2) Кредитний комітет, до персонального складу якого з 01.06.2022 введено заступника Голови Правління Діденка В.В. і до якого станом на 01.01.2023 входять наступні члени Правління Банку:

Голова Правління Мамедов С.Г. голова комітету;

- перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М. заступник голови комітету;

- заступник Голови Правління Євчук Г.П., заступник Голови Правління Діденко В.В., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. - члени комітету;

3) Тарифний комітет, склад якого протягом 2022 року не змінювався та до якого станом на 01.01.2023 входять наступні члени Правління Банку:

- перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М. - голова комітету;

- заступник Голови Правління Євчук Г.П. - заступник голови комітету; заступник Голови Правління Довгальська Г.В., головний бухгалтер Ліпатова

А.М., операційний директор Клевайчук С.В. - члени комітету;

4) Комітет з питань фінансового моніторингу, що вирішує питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу, персональний склад якого протягом 2022 року не змінювався та до якого станом на 01.01.2023 входять наступні члени Правління Банку:

директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я. - голова комітету;

- заступник Голови Правління Євчук Г.П. - заступник голови комітету;

- операційний директор Клевайчук С.В., директор з управління ризиками Єрмолова О.Г. - члени комітету.

У 2022 році КУАП провів 165 засідань, на яких в основному розглядались питання щодо забезпечення: збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку, прибутковості банківських операцій, виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України, у тому числі резервних вимог, оптимізації грошових потоків і платіжної дисципліни, мінімально необхідного рівня ліквідності Банку у найдешевший спосіб, задоволення інтересів Банку, його акціонерів, клієнтів та інші.

Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях КУАП

наступним чином:

1) заступник голови комітету Голова Правління Банку Мамедов С.Г. - 100% (165 засідань);

2) член комітету - Перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. - 96% (159 засідань);

3) член комітету - заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. - 100% (165 засідань);

4) член комітету - член Правління Банку Єрмолова О.Г. - 96% (159 засідань).

Причинами відсутності членів КУАП, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.

Кредитним комітетом проведено 245 засідань на яких в основному розглядались питання щодо затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів кредитування клієнтів Банку (в тому числі акційних умов), розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку, розрахунку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями/фінансовими зобов'язаннями, програм проведення реструктуризації кредитної заборгованості, а також надання кредитів та гарантій клієнтам Банку, затвердження змін умов кредитування по діючим кредитам (продлонгації, реструктуризації), пролонгації гарантій, встановлення лімітів операцій з банками-контрагентами, урегулювання проблемної кредитної заборгованості, передачі в роботу кредитних портфелів колекторським компаніям, прийняття на баланс Банку майна в рамках процедури стягнення/урегулювання проблемної заборгованості, повного або часткового прощення заборгованості, списання заборгованості і так інше.

Члени Правління Банку персонально приймали участь у засіданнях Кредитного комітету наступним чином:

1) голова комітету Голова Правління Банку Мамедов С.Г. - 100% (245 засідань);

2) заступник голови комітету - Перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. - 93% (229 засідань);

3) заступник голови комітету - заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. 99% (242 засідання);

4) член комітету - член Правління Банку Єрмолова О.Г. - 98% (240 засідань);

5) член комітету - член Правління Банку Діденко В.В. 97% (146 засідань зі 151 з 01.06.2022 - моменту введення його до складу цього комітету).

Причинами відсутності членів Кредитного комітету, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.

Протягом звітного року Тарифним комітетом проведено 58 засідань, на яких розглядались питання встановлення розміру тарифів та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку.

Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях Тарифного комітету наступним чином:

1) голова комітету - перший заступник Голови Правління Банку Дмитрієва О.М. 94,8% (55 засідань);

2) заступник голови комітету - заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. - 100% (58 засідань);

3) член комітету - член Правління Клевайчук С.В. - 98,3% (57 засідань).

4) член комітету - член Правління Довгальська Г.В. - 100% (58 засідань);

5) член комітету - член Правління Ліпатова А.М. 100% (58 засідань). Причинами відсутності членів Тарифного комітету, що є членами

Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.

У 2022 році Комітетом з питань фінансового моніторингу Правління Банку проведено 6 засідань у формі спільної присутності членів комітету з використанням засобів електронного зв'язку, на яких вирішувались питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу.

Члени Правління Банку приймали участь у засіданнях цього комітету наступним чином:

1) голова комітету - член Правління Банку Шеффер М.Я. - 100% (6 засідань);

2) заступник голови комітету - заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. - 100% (6 засідань);

- 3) член комітету- член Правління Єрмолова О.Г. - 100% (6 засідань);
4) член комітету- член Правління Клевайчук С.В.- 100% (6 засідань).

Відповідно до вимог чинного законодавства України Правління Банку щорічно проводить самооцінку ефективності своєї діяльності, яка здійснюється відповідно до встановленої процедури, що визначена у внутрішньобанківському Положенні про оцінку ефективності організації корпоративного управління Банку (остання редакція від 30.01.2023), затвердженому Наглядовою радою.

Згідно затвердженої процедури самооцінки ефективності власної діяльності (колективної придатності Правління Банку, ділової репутації та діяльності кожного члена Правління Банку) за 2022 рік Правлінням проведено шляхом анкетування. Результати самооцінки оформлено в окремому звіті про самооцінку діяльності, а також складено належним чином матрицю профілю Правління Банку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, й запровадженої внутрішньобанківської процедури Банк щорічно перевіряє відповідність явенів Правління встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Відповідно до результатів проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Правління Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення будь-яким з членів Правління Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, а також неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Правління Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Результати проведеної перевірки надані до Національного банку України на початку січня 2023 року.

Зважаючи на всі вищенаведені у цьому звіті дані та умови, в яких Правління Банку здійснювало діяльність протягом 2022 року, під час самооцінки діяльності Правління кожен з членів Правління в межах вимог, визначених процедурою проведення оцінки організації корпоративного управління Банку, оцінив колективну придатність Правління та його діяльність у цілому. Результати самооцінки ефективності діяльності Правління як колегіального органу Банку є такими, що:

- діяльність і повноваження Правління Банку визначені достатньому рівні для реалізації поставлених завдань та досягнення мети, Правління здатне фокусуватись на пріоритетних напрямках, швидко мобілізує потрібні ресурси для вирішення першочергових завдань під час стресових для Банку ситуацій. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг та профілю ризику Банку;

реалізація стратегії та забезпечення фінансової стійкості Банку визначені на достатньому рівні. Стратегія Банку у 2022 році зазнала суттєвих змін під впливом військової агресії, але попри складні умови, Банк протягом 2022 року продовжував надавати якісні послуги щодо обслуговування клієнтів;

- рівень управління Правлінням є достатнім для розуміння проблем та врегулювання існуючих загроз;

структура Правління є оптимальною з огляду на його якісний склад;

- організація роботи Правління визначена а достатньому рівні для оперативного вирішення поставлених завдань, визначення пріоритетів та підтримки належної комунікації;

- ефективність роботи Голови Наглядової ради визначена на високому рівні для забезпечення оперативних рішень і є достатньою для забезпечення належного рівня управління поточною діяльністю Банку;

- ефективність роботи кожного члена Правління визначена на належному рівні. Діяльність кожного є достатньою для прийняття зважених рішень. Голова та члени Правління мають достатньо часу приділяють достатньо часу для вивчення діяльності Банку та виконання плану Банку. Члени Правління відповідають критеріям професійної належності та відповідають займаним посадам, а їх професійний досвід достатній для прийняття відповідних управлінських рішень. Рівень активності та професійних здібностей членів Правління визначено як "добрий";

- інфраструктурне забезпечення діяльності Правління на належному рівні.

Правління Банку має інструменти, які необхідні для підтримання якісного професійного рівня;

- діяльність комітетів Правління Банку є керованою, підзвітною та контрольованою.

Зонами, які потребують посиленого контролю в подальшому, Правлінням визначено:

1) адаптація ключових бізнес процесів до умов повномасштабної війни;

2) забезпечення безперебійності діяльності Банку;

3) вдосконалення спектру пропонованих послуг і підвищення рівня банківського сервісу, підвищення якості обслуговування клієнтів;

4) управління ризиками та підсилення системи внутрішнього контролю, системи управління бізнес-процесами Банку з метою мінімізації існуючих ризиків у діяльності Банку.

Звіт про самооцінку діяльності Правління та затверджена Матриця профілю Правління банку додаються до цього звіту.

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	06.01.2023 3
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Розгляд питань згідно з Планом роботи Наглядової ради Банку на 2022 рік Звіт корпоративного секретаря затверджувався щоквартально За I кв. 2022 - від 18.04.2022 (Протокол 35); За II кв. 2022 - від 05.07.2022 (Протокол 49); За III кв. 2022- від 18.10.2022 (Протокол 76); За IV кв. 2022 - від 06.01.2023 (Протокол 3)

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 заяв) та служби комплаєнс, до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль. 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: 1) ідентифікація ризику; 2) оцінка ризику; 3) прийняття рішення щодо ризику; 4) моніторинг та контроль ризику; 5) оцінка ефективності управління ризиком. Керівники служб ризику та комплаєнс мають право бути присутніми на

	засіданнях усіх без виключення колегіальних органів Банку 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
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	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.
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)	1. Політика системи внутрішнього контролю, затверджена рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол №40) . 2. Кодекс корпоративної етики, затверджений рішенням Наглядової ради від 02.01.2020 (протокол №1), від 16.02.2022 (протокол №25) та від 18.11.2022 (протокол №89). 3. Політика інформування про неприйнятну поведінку, затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол №124). 4. Політика та процедури управління комплаєнс-ризиком, затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол №124). 5. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол №124). 6. Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності, затверджена рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол №40) . 7. Регламент погодження встановлення ділових стосунків з партнерами, затверджений рішенням Правління від 04.07.2019 (протокол №48). 8. Політика з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол №124) та від 02.09.2021 (протокол №63). 9. Положення про організацію та проведення перевірок (аудиту) Службою внутрішнього аудиту, затверджене рішенням Наглядової ради від 19.01.2018 (протокол №4/1).
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	щоквартально
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	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 2021 році, була затверджена рішенням Наглядової ради від 20.05.2020 (протокол №40). 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 подається на розгляд (без затвердження) Наглядовій раді та Правлінню. Протягом 2022 року Узагальнений звіт по моніторингу СВК та Звіт про оцінку комплаєнс-ризиків розглядалися: 1) Наглядовою радою за: 4 квартал 2021 року - 21.02.2022 (протокол №26); 2 квартал 2022 року - 23.08.2022 (протокол №59); 3 квартал 2022 року - 22.11.2022 (протокол №90); 2) Правлінням за: 4 квартал 2021 року - 22.02.2022 (протокол №33); 2 квартал 2022 року - 24.08.2022 (протокол №84); 3 квартал 2022 року - 23.11.2022 (протокол №123). 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. 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.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків та План відновлення діяльності АТ "КБ "ГЛОБУС" на 2022 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	25.01.2022 12

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 (опосередковано му) 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: 4309662,75 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: 3907162,75 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: 402500 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: 1,4779 %

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	Виплатили: 1710544,16

іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	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: 1483044,16 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: 227500 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: 0,5866%

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: 1800000 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: 1800000 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: 0,6173%

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: 2257035,97 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: 1954535,97 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: 302500 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

звітному періоді	
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 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:0,7740%

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: 420000 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: 420000 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 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	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: 0,1440%

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: 2269053,96 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: 1966553,96 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: 302500 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 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 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: 0,7781%

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: 1544996,13 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: 1334496,13 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: 210500 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 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:0,5298%

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: 2855947,04 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: 2478447,04 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: 377500 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 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: 0,9794%

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	Виплатили: 1546498,01 Мають виплатити: 0

(мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	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: 1338498,01 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: 208000 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 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: 0,5303

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: 2426703,69 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	Виплатили: 1726703,69

винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	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: 700000 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 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: 0,9021%

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: 1536555,3 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: 1311555,3 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: 225000 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 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: 0,5796%

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: 1711558,38 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: 1484058,38 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: 227500 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 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: 0,5869%

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: 1723654,89 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: 1496154,89 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: 227500 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 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: 0,5911%

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: 21849198,71 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: 19146698,71 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: 2702500 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 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: 7,4926%

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: 1701782,03 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: 1474282,03 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: 227500 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 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: 0,5836%

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	Виплатили: 1697162,75 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
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: 1469662,75 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: 227500 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 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: 0,5820 %

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

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності щодо Звіту про управління (звіту керівництва) наведена в Звіті незалежних аудиторів, який розміщений за посиланням https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_3ac6a99b06d5c810f30bdfec4a55fab9.pdf

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

Емітент відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" розкриває інформацію у повному обсязі в звіті про управління який розміщений за посиланням https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_dbb1e8bf9f65ab2a4ecbc00c1663a088.pdf

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	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. Банк реалізує досягнення окремих Цілей сталого розвитку ООН дотримуючись Принципів відповідальної банківської діяльності, що затвердженні Фінансовою ініціативою ООН по навколишньому середовищу.

	Банк має визначений перелік програм і продуктів Банку, в рамках надання яких Банк проводить аналіз проекту і діяльності клієнта екологічним та соціальним стандартам. Система управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, базується на: виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів господарської діяльності; впровадженні процедури оцінки, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком. Банк не здійснює будь-яких активних операцій, направлених на фінансування підприємств, що здійснюють діяльність, яка увійшла до Переліку винятків видів господарської діяльності, визначених Банком. 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. Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків. 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. 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 звітах та контролю виконання додаткових/відкладальних умов кредитування. На основі проведеного моніторингу складається щорічний звіт з екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком. Крім того, Банк, як суб'єкт господарювання, безпосередньо дотримується наступних норм законодавства та має такі впроваджені процедури та інструменти соціальної відповідальності: - дотримується регуляторних вимог у своїй банківській діяльності; - дотримується екологічного і соціального управління у своїй банківській діяльності; - має менеджера (посадову особу), відповідальну з екологічних і соціальних питань при розгляді кредитних проектів Банку; - має план готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них (план безперервної діяльності). З питань управління трудовими ресурсами та умовами праці в Банку існують та виконуються: - кадрова політика, яка відповідає вимогам українського законодавства; - Банк застосовує принцип недискримінації в процесі найму, виплати винагороди та щодо умов праці, зокрема до вразливих або незахищених працівників; - Банк забезпечує своїм працівникам безпечне та здорове робоче середовище; - в Банку затверджені і виконуються процедури щодо техніки безпеки та охорони праці. Банк впроваджує заходи з підвищення ефективності споживання енергії, води, сталого енергопостачання та підтримки своєї інфраструктури. Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання. Основними довгостроковими цілями Банку є: - адаптація ключових бізнес-процесів до умов повномасштабної війни; - забезпечення безперебійності 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; - досягнення Банком встановлених бізнес-цілей.		
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:		
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="138 1417 755 1753">1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</td> <td data-bbox="755 1417 1421 1753"> 1) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку обмежень щодо переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком, визначеним Банком. 2) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку національних регуляторних вимог. 3) Клієнт не має чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність, які вимагаються законодавством на проведення такої діяльності. </td> </tr> </table>	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку обмежень щодо переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком, визначеним Банком. 2) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку національних регуляторних вимог. 3) Клієнт не має чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність, які вимагаються законодавством на проведення такої діяльності.
1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку обмежень щодо переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком, визначеним Банком. 2) Недотримання клієнтами, що звертається за фінансуванням до Банку національних регуляторних вимог. 3) Клієнт не має чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність, які вимагаються законодавством на проведення такої діяльності.		
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="138 1753 755 1999">2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</td> <td data-bbox="755 1753 1421 1999"> 1) Банк відмовляє клієнту в фінансуванні переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком. 2) Банк вимагає впровадження Плану коригуючих заходів для дотримання клієнтом національних регуляторних вимог. 3) Банк вимагає від клієнта отримання чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність. </td> </tr> </table>	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	1) Банк відмовляє клієнту в фінансуванні переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком. 2) Банк вимагає впровадження Плану коригуючих заходів для дотримання клієнтом національних регуляторних вимог. 3) Банк вимагає від клієнта отримання чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність.
2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	1) Банк відмовляє клієнту в фінансуванні переліку видів діяльності з високим та суттєвим ризиком. 2) Банк вимагає впровадження Плану коригуючих заходів для дотримання клієнтом національних регуляторних вимог. 3) Банк вимагає від клієнта отримання чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність.		

3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	В 2022 році в Банку була відсутня затверджена Політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	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 ради Банку. Правління підзвітне Наглядовій раді Банку, організує виконання її рішень. Правління Банку здійснює такі функції, зокрема: 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проєктів, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також бюджету Банку; 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; 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; 5) інші питання, які відносяться до компетенції Правління Банку та стосуються екологічних та соціальних ризиків.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить: 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; 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; 3) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; 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; 5) інші питання, які відносяться до компетенції ради Банку та стосуються екологічних та соціальних ризиків.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	1) Клієнти. Банк безпосередньо впливає на фінансовий добробут майже 70 тис. клієнтів - фізичних осіб та 8,5 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 29 відділеннях та за допомогою ЗМІ та реклами. 2) Працівники. Людський капітал є основною конкурентною перевагою банку та джерелом його розвитку. В	

	банку 553 працівники, 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. 3) Банк співпрацює з рядом постачальників товарів та послуг, обираючи їх через прозорі процедури закупівель, які застосовуються в Банку, обираючи оптимальну "ціну/якість" закупівель. 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. 5) Акціонери. Банк працює над реалізацією стратегічних цілей, визначених акціонерами. Наглядова рада щорічно на Загальних зборах звітує перед акціонерами банку (ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" та компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД) про результати діяльності банку. 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 проекти. 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.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: 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. 2) Працівники. Ефективність роботи працівників, їх залучення до цілей та цінностей банку впливають на його операційну діяльність та, відповідно, фінансові показники. 3) Постачальники. Ефективна співпраця з провайдерами послуг впливає на операційну діяльність банку, його діяльність у сфері захисту своїх законних інтересів у судах та репутацію. 4) Регулятори. В рамках нагляду та регулювання встановлюються нормативні вимоги, яких банк неухильно дотримується. 5) Акціонери визначають стратегічні цілі банку. Банк успішно виконує поставлені цілі та звітує акціонерам. Банк активно кредитує українську економіку та громадян, надає банківські гарантії та інші банківські послуги та продукти. 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. 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.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками: 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 акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами. Редакція Кодексу корпоративного управління, що діяла протягом 2022 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.09.2018 (протокол №2).

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 "МИРОНИВСЬКИЙ АГРОКОМПЛЕКС"; TOVARYSTVO Z OBMEZhenOIu VIDPOVIDALNISTIU "MYRONIVSKYI AHROKOMPLEKS"	08835, обл. Київська, с.Росава, вул. Бібліотечна, буд. 23	38164261		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЦИРКУЛЯР"; Tovarystvo z obmezhenoiu vidpovidalnistiu "TsYRKULIaR"	obl. Kyivska, Kyievo- Sviatoshynskyyi 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"	obl. Rivnenska, m.Rivne, vul. Петра Могили, б.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"; TOVARYSTVO Z OBMEZHENOІu VIDPOVIDALNISTІu "ОМЕНА KREDYT"	м. Київ,вул. Старокиївська,буд. 10Г; м. Київ,вул. Старокиївська,буд. 10Г	41339476		КБВ клієнта громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ПІДПРИЄМСТВО "НЕОСИНТЕЗ"; TOVARYSTVO Z OBMEZHENOІu VIDPOVIDALNISTІu "NAUKOVO-VYROBNYChE PIDPRYІeMSTVO "NEOSYNTEZ	м.Київ,вул.Василя Сурікова,буд.3, корп.37; m.Kyiv,vul.Vasylia Surikova,bud.3, korp.37	38391550		КБВ клієнта громадянин рб
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ ТРЕЙДІНГ ЛТД"; TOVARYSTVO Z OBMEZHENOІu VIDPOVIDALNISTІu "KYIV TREIDINH LTD"	м.Київ,бул.Вацлава Гавела,буд.8; m.Kyiv,bul.Vatslava Havela,bud.8	41137039		КБВ клієнта громадянин рф
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 OBІeDNANNІa"	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"УКРХІМПРОЕК Т"; PUBLIChNE AKTsIONERNE TOVARYSTVO"UKRKhIMPROE KT"	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 "МІКС МАСТЕР";TOVARYSTVO Z OBMEZhENOІu VIDPOVIDALNISTІu "MІKS MASTER"	Київ,вул. Віктора Забіли,буд. 5, н/п №120; Kyiv,vul. Viktora Zabily,bud. 5, n/p №120	42327067		КБВ клієнта громадянин рб
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕНЕРДЖІ АЛЬТЕРНАТИВА"; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOІu VIDPOVIDALNISTІu "ENERDZhІ ALTERNATYVA"	Тернопільська область,м. Тернопіль,вул. Соломії Крушельницької,буд. 1А; Ternopilska oblast,m. Ternopil,vul. Solomii Krushelnytskoi,bud. 1A	41428653		КБВ громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СУМСЬКИЙ ЗАВОД НАСОСНОГО ТА ЕНЕРГЕТИЧНОГО МАШИНОБУДУВАННЯ "НАСОСЕНЕРГОМАШ"; AKTsIONERNE TOVARYSTVO "SUMSKYI ZAVOD NASOSNOHO TA ENERHETYChNOHO MASHYNOBUDUVANNІa "NASOSENERNOMASH"	Сумська область,м. Суми,площа Привокзальна,буд. 1; Sumska oblast,m. Sumy,ploshcha Pryvokzalna,bud. 1	05785448		КБВ громадянин рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГІДРО ТОП"; TOVARYSTVO Z OBMEZhENOІu	м. Київ,вул. Володимира Винниченка,буд. 7, офіс 3; m. Kyiv,vul. Volodymyra Vynnychenka,bud. 7, ofis 3	41913803		КБВ громадянин рб

VIDPOVIDALNISTYu "HIDRO TOP"				
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДОБРІЙ ШЛЯХ 2006"; TOVARYSTVO Z OBMEZhenOIu VIDPOVIDALNISTYu "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 VIDPOVIDALNISTYu "BALTKhem INDUSTRIAL 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				
П-ВО БАТ "БУДІВЕЛЬНО-МОНТАЖНИЙ ТРЕСТ; P-VO VAT "BUDIVELNO-MONTAZhNYI TREST	Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45, приміщ. 810; Kyiv, vul. Mytropolyta Vasylia Lypkivskoho, bud. 45, prymishch. 810	26627663		власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПРЕДСТАВНИЦТВО "БАТ "ДБТ №4 м. Брест"; PREDSTAVNYTsTVO "VAT "DBT №4 m. Brest"	м. Київ, вул. Липківського, буд. 45, оф. 810; m. Kyiv, vul. Lypkivskoho, bud. 45, of. 810	26627386		власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
ПРЕДСТАВНИЦТВО БАТ "ДБТ № 3"; PREDSTAVNYTsTVO VAT "DBT № 3"	Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45, приміщ. 810; Kyiv, vul. Mytropolyta Vasylia Lypkivskoho, bud. 45, prymishch. 810	26634133		власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФРАНДЕСА УКРАЇНА"	01054,м. Київ,вул. Гоголівська,буд. 22-24,кв. офіс 1108	38518610		схематичне відображення структури власності. КБВ громадянин рб
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Дог. про С/Д від 17.07.2017 № БН	04060,м. Київ,вул. Ризька,буд. 73-Г,кв. (офіс) 7	100006740		КБВ відсутні, власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Приватне акціонерне товариство "Газтрансит" 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 "Лайн- Електро"	76018, обл. Івано-Франківська, м. Івано-Франківськ, вул. Є Коновальця, буд.136В, кв.83	31262212		засновник ТОВ "ТОРЪ" - рф (частка 50)
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 "Капітал Таймс"	04071, м. Київ, вул. Ярославська, буд. 58	34431730		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 "УКРСПЕЦКОМПЛЕКТАЦІЯ"	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				
Відкрите акціонерне товариство "Будівельно-монтажний трест № 8"	220020,м. Мінськ,вул. Піонерська,37	КА 138790		КБВ відсутні, власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Відкрите акціонерне товариство "Дорожньо-будівельний трест "4 м. Брест"	224012,м. Брест,вул. Калініна,63	КА 138868		КБВ відсутні, власник- держава республіка білорусь
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір				
Открытое акционерное общество "Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк"; Belarusian Bank for Development and Reconstruction "Belinvestbank" Joint-Stock Company	пр. Машерова, 29, м. Мінськ, 220002, республіка білорусь; 29 Masheroва Av., Minsk, 220002, Republic of Belarus	153001739		Склад акціонерів банку: Державний комітет з майна Республіки Білорусь (Держкоммайно) - 86,29%, Білоруське республіканське унітарне страхове підприємство "Білдержстрах" - 11,48%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір кореспондентського рахунку із ОАО "Белинвестбанк"				

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: 818709,89

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	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. 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. Редакція Статуту, що діяла протягом 2022 року, була затверджена рішенням Акціонера від 14.01.2022 року №1.	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
2	Кодекс корпоративного управління	Кодекс корпоративного управління є внутрішньобанківським документом, який визначає організаційну структуру та принципи реалізації політики корпоративного управління в АТ "КБ "ГЛОБУС" за такими напрямками як: розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради; встановлення та затвердження стратегії розвитку АТ "КБ "ГЛОБУС" та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю); попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами; визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики; визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про АТ "КБ "ГЛОБУС". Кодекс корпоративного управління затверджується та змінюється Загальними зборами акціонерів. Редакція Кодексу корпоративного управління, що діяла протягом 2022 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.09.2018 (протокол №2).	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
3	Положення про Загальні збори акціонерів	Положення про Загальні збори акціонерів визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів АТ "КБ "ГЛОБУС", а також прийняття ними рішень. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів і може бути змінено лише за рішенням Загальних зборів акціонерів. Документ зокрема визначає: 1) правовий статус та компетенцію Загальних зборів акціонерів; 2) тип (чергові та позачергові); 3) порядок участі, скликання та надання	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)

		повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів; 4) порядок визначення порядку денного та робочих органів Загальних зборів акціонерів, а також реєстрації їх учасників; 5) регламент проведення Загальних зборів акціонерів та порядок прийняття ними рішень; 6) порядок оформлення рішень Загальних зборів акціонерів та контролю за виконанням прийнятих ними рішень. Редакція Положення про Загальні збори акціонерів що діяла протягом 2022 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 05.10.2020 (протокол №4).	
4	Положення про Наглядову раду	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: 1) правовий статус Наглядової ради; 2) склад та порядок обрання Наглядової ради, вимоги до членів Наглядової ради; 3) компетенцію та функції Наглядової ради та голови Наглядової ради; 4) права та обов'язки членів Наглядової ради, а також умови та вимоги щодо забезпечення її діяльності, організації роботи та прийняття рішень; 5) порядок оформлення рішень Наглядової ради та контролю за їх виконанням; 6) порядок створення, роботи та звітування комітетів Наглядової ради; 7) порядок встановлення відносин з членами Наглядової ради, визначення їх винагороди та відповідальності; 8) порядок оцінки діяльності та звітування Наглядової ради. Редакція Положення про Наглядову раду, що діяла протягом 2022 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.09.2019 (протокол №6).	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
5	Положення про Правління	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: 1) правовий статус Правління; 2) порядок обрання та вимоги, що висуваються до кваліфікації та ділової репутації членів Правління; 3) компетенцію Правління; 4) повноваження Голови Правління; 5) порядок проведення засідань та прийняття рішень Правлінням; 6) права, обов'язки та відповідальність членів Правління; 7) порядок звітування Правління перед Наглядовою радою, взаємодії з Наглядовою радою, підрозділами контролю та іншими підрозділами;	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)

		8) порядок оцінки діяльності та встановлення винагороди членів Правління. Редакція Положення про Правління, що діяла протягом 2022 року, була затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.09.2019 (протокол №6) із змінами до цього документа, як були затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 07.12.2020 (протокол №5).	
6	Кодекс корпоративної етики	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: 1) основи корпоративної культури (місія та цінності); 2) загальнообов'язкові норми поведінки для керівників та інших працівників, відповідальність за порушення таких норм; 3) норми щодо заборони здійснення незаконної діяльності; 4) політику щодо дотримання культури управління ризиками; 5) норми щодо запобігання порушенню прав споживачів; 6) порядок дій керівників та інших працівників для запобігання завданню шкоди майну АТ "КБ "ГЛОБУС"; 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; 8) норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву; 9) гарантії рівності відносин між АТ "КБ "ГЛОБУС" та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами; 10) обмеження щодо дарування та отримання подарунків; 11) принципи оброблення, зберігання та розповсюдження конфіденційної та інсайдерської інформації; 12) норми щодо прийнятної персональної поведінки працівників. Редакції Кодексу корпоративної етики, що діяли протягом 2022 року, були затверджені рішенням Наглядової ради від 02.01.2020 (протокол №1), від 16.02.2022 (протокол №25) та від 18.11.2022 (протокол № 89).	https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
7	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів	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". Документ містить опис: 1) мети, завдань та основних принципів політики у сфері конфліктів інтересів; 2) фідучіарних обов'язків керівників АТ "КБ	https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)

		"ГЛОБУС"; 3) характерних прикладів конфліктів інтересів та види конфліктів; 4) процесу управління конфліктами інтересів, зокрема на етапах: виявлення та оцінки конфлікту інтересів; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів та їх врегулювання (усунення); вдосконалення процесу управління конфліктами інтересів; 5) відповідальності за прийняті рішення в межах конфлікту інтересів, а також за дотримання принципів та вимог цього внутрішньобанківського документа. Редакція Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, що діяла протягом 2022 року була затверджена рішенням Наглядової ради від 18.10.2021 (протокол №124).	
8	Політика винагороди працівників	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, урахує 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. Редакції Політики винагороди працівників, що діяли протягом 2022 року, були затверджені рішенням Наглядової ради від 13.03.2020 (протокол №14/1) та від 05.05.2022 (протокол №37).	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)
9	Положення про винагороду членів Наглядової ради	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, урахує 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. Редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради, що діяла протягом 2022 року, була затверджена рішенням Загальних зборів	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)

		акціонерів від 28.04.2021 (протокол №1) та від 24.05.2022 (протокол №2).	
10	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб	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: 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 2022 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). До моменту затвердження (16.05.2022) редакції Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб діяла редакція Положення про винагороду членів Правління та окремих працівників, затверджена рішенням Наглядової ради від 27.01.2021 (протокол №8).	https://globusbank.com.ua/ua/korporativne-upravlinnia.html (розміщується у вигляді останньої діючої версії документу)