Титульний аркуш

01.06.2020	№ 1477
(дата реєстрації емітентом електронного документа)	*(вихідний реєстраційний номер електронного документа)*

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління **Мамедов С.Г.**

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

І. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35591059

4. Місцезнаходження: 04073, Україна, м. Київ, пров.Куренівський, 19/5

5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 585-70-91, (044) 585-70-91

6. Адреса електронної пошти: info@globusbank.com.ua

7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 29.05.2020, №2

8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): -

9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

ІІ. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://globusbank.com.ua/ua/godovie_otcheti.html	01.06.2020
	(URL-адреса сторінки)	*(дата)*

Зміст

Відмітьте (Х), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	Х
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	Х
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	Х
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	Х
7. Судові справи емітента	Х
8. Штрафні санкції щодо емітента	Х
9. Опис бізнесу	Х
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	Х
1) інформація про органи управління	Х
2) інформація про посадових осіб емітента	Х
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	Х
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	Х
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	Х
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	Х
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	Х
2) інформація про розвиток емітента	Х
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	Х
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	Х
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	Х
4) звіт про корпоративне управління	Х
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	Х
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	Х
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	Х
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	Х
- інформація про наглядову раду	Х
- інформація про виконавчий орган	Х
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління	Х

ризиками емітента
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента X
- повноваження посадових осіб емітента X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
15. 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
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру X
1) інформація про випуски акцій емітента X
2) інформація про облігації емітента
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
4) інформація про похідні цінні папери емітента
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів
22. 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
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) X

2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

30 березня 2020 року Верховна Рада прийняла Закон України №540-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)", який дозволив відтермінувати строки проведення річних загальних зборів за результатами 2019 року і строки розкриття річної інформації та дозволив провести загальні збори дистанційно відповідно до "Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду", затвердженого Рішенням НКЦПФР №196 від 16.04.2020 р.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ «КБ «ГЛОБУС»

3. Дата проведення державної реєстрації

29.11.2007

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

300 000 000,00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

479

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) поточний рахунок

UA333000010000032000120801026

3) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "ПУМБ", МФО 334851

4) поточний рахунок

UA283348510000000000001600412

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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	
Опис	Банківська ліцензія надає право надання банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	Серія АЕ №263177	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263177 від 17.07.2013 р. надає право укладати цивільно-правові договори щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом			
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	Серія АЕ №263178	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263178 від 17.07.2013 р. надає право укладати цивільно-правові договори щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ №263375	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263375 від 24.09.2013 р. надає право здійснювати депозитарну діяльність шляхом укладання договорів відкриття рахунків у цінних паперах та обслуговування обігу цінних паперів на рахунках клієнтів.			

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 10.12.2019	uaAA
Опис	10 грудня 2019 року рейтинговий комітет РА "Експерт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "КБ "ГЛОБУС" (код ЄДРПОУ 35591059) за національною шкалою на рівні uaAA. Також був оновлений рейтинг депозитів Банку на рівні ua2+ за шкалою Агентства. Позичальник з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення рейтингу за національною шкалою, РА "Експерт-Рейтинг" керувалося основними підсумками роботи Банку за 9 місяців 2019 року, особливою і регулярною інформацією Банку як емітента цінних паперів, а також окремими формами статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2019 року. Перевірка за загальнодоступними базами даних Державної фіскальної служби показала, що на момент оновлення рейтингу АТ "КБ "ГЛОБУС" перебував на обліку в органах ДФС і не мав податкової заборгованості. Банк не був віднесений НБУ до категорії проблемних, дотримувався ключових нормативів, встановлених НБУ, і виконував зобов'язання перед кредиторами і вкладниками в рамках чинного законодавства, правил і процедур Банку. Станом на початок листопада 2019 року рівень забезпеченості АТ "КБ "ГЛОБУС" регулятивним капіталом був достатнім: нормативи капіталу Банку (Н1 та Н2) з помітним запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення. АТ "КБ "ГЛОБУС" був добре забезпечений ліквідністю, про що свідчать значення відповідних нормативів Банку (Н6, LCRвв та LCRів). Показник частки NPL у кредитному портфелі Банку був у декілька разів нижчим за середній рівень NPL по банківській системі України. За підсумками 9 місяців 2019 року в порівнянні з тим же періодом 2018 року прибуток Банку виріс на 11,15% і склав 53,251 млн. грн., а чистий процентний дохід збільшився на 51,85% до 105,056 млн. грн. Агентство позитивно оцінює здатність Банку генерувати та нарощувати вагомі обсяги доходів та прибутку. Детальна інформація розміщена на офіційній сторінці Рейтингового агенства - www.expert-rating.com		

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування
Відділення №1
2) Місцезнаходження
Україна, 04073, - р-н, м.Київ, пров. Куренівський, 19/5
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №2
2) Місцезнаходження
Україна, 69035, Запорізька обл., - р-н, м. Запорыжжя, вул. Сталеварів, 24
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №3
2) Місцезнаходження
Україна, 02068, - р-н, м.Київ, вул. Ахматової Анни,3
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №4
2) Місцезнаходження
Україна, 49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, просп. Дмитра Яворницького, 55
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №5
2) Місцезнаходження
Україна, 32300, Хмельницька обл., - р-н, м.Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №6
2) Місцезнаходження
Україна, 01014, - р-н, м.Київ, вул. Підвисоцького, 16
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №7
2) Місцезнаходження
Україна, 65000, Одеська обл., - р-н, м.Одеса, вул. Базарна, 41
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №8
2) Місцезнаходження
Україна, 40030, Сумська обл., - р-н, м. Суми, вул. Харківська, 12
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №9
2) Місцезнаходження
Україна, 79000, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. Чайковського, 16

3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №10
2) Місцезнаходження
Україна, 61140, Харківська обл., - р-н, м. Харків, прос. Гагаріна, 20
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №11
2) Місцезнаходження
Україна, 36000, Полтавська обл., - р-н, м. Полтава, вул. В'ячеслава Чорновола , 6
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №12
2) Місцезнаходження
Україна, 14000, Чернігівська обл., - р-н, м.Чернігів, вул. Г.Полуботка, 24
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №13
2) Місцезнаходження
Україна, 54000, Миколаївська обл., - р-н, м.Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1А
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30

Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №14
2) Місцезнаходження
Україна, 61002, Харківська обл., - р-н, м. Харків, вул. Гаршина, 8
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»: з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №15
2) Місцезнаходження
Україна, 46000, Тернопільська обл., - р-н, м.Тернопіль, вул. Живова, 37А
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»: з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №16
2) Місцезнаходження
Україна, 18000, Черкаська обл., - р-н, м.Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»: з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №17
2) Місцезнаходження
Україна, 58000, Чернівецька обл., - р-н, м.Чернівці, вул. О. Кобилянської, 29
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»: з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №19

2) Місцезнаходження
Україна, 21000, Вінницька обл., - р-н, м.Вінниця, вул. Соборна, 64
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №21
2) Місцезнаходження
Україна, 76000, Івано-Франківська обл., - р-н, м.Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №22
2) Місцезнаходження
Україна, 33028, Рівненська обл., - р-н, м.Рівне, вул. Симона Петлюри, 14
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №23
2) Місцезнаходження
Україна, 03134, - р-н, м.Київ, вул. Трублаїні, 2-А
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №25
2) Місцезнаходження
Україна, 08131, Київська обл., Києво - Святошинський р-н, с. Чайки, вул. Лобановського Валерія, 21, корп. 5.

3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №26
2) Місцезнаходження
Україна, 01001, - р-н, м.Київ, вул. Є. Сверстюка, 23
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №27
2) Місцезнаходження
Україна, 01033, - р-н, м.Київ, ул. Саксаганського, 55-А
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №28
2) Місцезнаходження
Україна, 03061, - р-н, м.Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

---

1) Найменування
Відділення №29
2) Місцезнаходження
Україна, 01103, - р-н, м.Київ, бульв. Дружби Народів, 28-В
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30

Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №30
2) Місцезнаходження
Україна, 08131, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петропавлівська-Борщагівка, вул. Велика Кільцева 2-Б
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №31
2) Місцезнаходження
Україна, 04112, - р-н, м.Київ, вул. О. Теліги, 11
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №32
2) Місцезнаходження
Україна, 10014, Житомирська обл., - р-н, м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, 10
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування
Відділення №33
2) Місцезнаходження
Україна, 73026, Херсонська обл., - р-н, м. Херсон, просп.. Ушакова, 66
3) Опис
Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00
Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»:
з 09:00 до 17:30
Вихідні: Субота, неділя

1) Найменування

Печерське Відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 01103, - р-н, м.Київ, бульв. Дружби Народів 28-В

3) Опис

Графік роботи відділення: Понеділок-п'ятниця: з 09:00 до 18:00

Операційний час для обслуговування Клієнтів, в тому числі по системі «Клієнт-банк»: з 09:00 до 17:30

Вихідні: Субота, неділя

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	910/7817/19	Господарський суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ПЛАТИНУМ ОИЛ"		стягнення заборгованості за кредитним договором (овердрафт)	розглядається
2	755/11163/19	Дніпровський районний суд міста Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ТЕЛЕСИСТЕМИ УКРАЇНИ"		про звільнення заставленого майна з-під арешту	розглядається
3	911/2458/19	Господарський суд Київської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ВП "СТОЛИЦЯ-СЕРВІС"(Порука-ТОВ "ВОРСКЛА-ЕНЕРДЖІЗ"		стягнення заборгованості за кредитним договором	розглядається
4	910/14199/19	Господарський суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ГУДЗ ОВ ЮКРЕЙН"		стягнення заборгованості за кредитним договором (овердрафт)	розглядається
5	922/3561/19	Господарський суд Харківської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ІМПОРТ-ЛАЙТ"		стягнення заборгованості за кредитним договором (овердрафт)	розглядається
6	911/2744/19	Господарський суд Київської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "МВП "РЕЛОС"		стягнення заборгованості за кредитним договором (овердрафт)	розглядається
7	915/2166/19	Господарський суд Миколаївської області	ТОВ ТК "ПРОК-М"(ПОЗОВ ДО БАНКУ-Виконавчий напис)	АТ "КБ "ГЛОБУС"		визнання виконавчого напису таким що не підлягає виконанню	розглядається
8	915/639/19	Господарський суд Миколаївської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ ТК "ПРОК-М"		стягнення заборгованості за кредитним договором (овердрафт)	розглядається
9	910/14559/19	Господарський суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "АГРО-СПК"		про включення до переліку Кредиторів	розглядається
10	910/2995/19	Господарський суд м. Києва/Північний апеляційний	ПАТ "ВіЕйБі Банк" (ПОЗОВ В ІНТЕРЕСАХ БАНКУ)	Приватний виконавець Телявський Анатолій Миколайович		Про визнання недійсними електронних торгів та застосування наслідків недійсності	розглядається
11	757/54553/16-ц	Печерський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ВЕЛЕС ЕНЕРДЖІ"(порука Бадко Г.Ю.)		стягнення з поручителя	розглядається

12	367/5736/18	Ірпінський міський суд Київської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ЕКСПРЕС ОІЛ"(порука Ольшевський Є.В.)		стягнення заборгованості за кредитним договором	розглядається
13	755/798/19	Дніпровський/Святошинський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "АГРО-СПК"(порука Каверін О.М.)		стягнення заборгованості (овердрафт)	розглядається
14	752/4994/19	Голосіївський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "УБА"(застава Козій В.П.)		звернення стягнення на заставне майно	розглядається
15	208/3521/19	Заводський районний суд м. Дніпродзержинська	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "УКРТРАНТ СЕРВІС"(порука Мармура Є.П.)		стягнення заборгованості (овердрафт)	розглядається
16	126/1196/19	Бершадський районний суд Вінницької області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "УКРТРАНС ЛОГІСТИК"(порука Чорний Г.Г.)		стягнення заборгованості (овердрафт)	розглядається
17	334/4608/19	Ленінський районний суд м. Запоріжжя	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ПЛАТИНУМ ОИЛ"(порука Друзюк А.В.)		стягнення заборгованості (овердрафт)	розглядається
18	755/17224/19	Дніпровський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "АГРО-СПК"(порука Арбузова Н.М.)		стягнення заборгованості (овердрафт)	розглядається
19	758/15122/19	Подільський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "ІМПОРТ-ЛАЙТ"(порука-Поливяний Є.В.)		стягнення заборгованості (овердрафт)	розглядається
20	367/9592/19	Ірпінський міський суд Київської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "МВП "РЕЛОС"(порука- Сапак О.В.)		стягнення заборгованості (овердрафт)	розглядається
21	572/1373/17	Сарненський районний суд Рівненськоъ області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Василевич М.Ф., Василевич Н.О.-(ПОЗОВ ДО БАНКУ)		стягнення заборгованості	розглядається
22	569/9895/17	Рівненський міський суд Рівненської обл	Василевич М.Ф., Василевич Н.О.-(ПОЗОВ ДО БАНКУ)	АТ "КБ "ГЛОБУС"		визнання договору не дійсним	розглядається
23	565/626/17	Володимирецький районний суд Рівненської області	Сенчина Людмила Григорівн-(ПОЗОВ ДО	АТ "КБ "ГЛОБУС		про стягнення коштів	розглядається

			БАНКУ)				
24	461/2248/17	Галицький районний суд м.Львова	Сенчина Людмила Григорівн-(ПОЗОВ ДО БАНКУ)	АТ "КБ "ГЛОБУС"		про стягнення коштів	розглядається
25	600/532/18	Козівський районний суд Тернопільської обл.	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Кіт Любомир Григорович		стягнення заборгованості	розглядається
26	401/2859/18	Світловодський міськрайонний суд Кіровоградської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Вовченко Геннадій Леонідович		про визнання договору купівлі-продажу транспортного засобу недійсним з моменту його укладення та звернення стягнення на предмет застави	розглядається
27	359/10736/18	Бориспільський міськрайонний суд Київської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Кірімов Антон Іскандерович		стягнення заборгованості, застава авто	розглядається
28	755/800/19	Дніпровський/Святошинський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Каверін Олександр Миколайович		стягнення заборгованості	розглядається
29	753/850/19	Дарницький районий суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Нечипоренко Максим Олегович		стягнення заборгованості	розглядається
30	696/771/18	Камянський районний суд Черкаської обл.	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Хомідов Руслан Володимирович		стягнення заборгованості	розглядається
31	760/30787/18	Соломянський/Оболонський районий суд м. Києва	Грива Катрін Петрівна-(ПОЗОВ ДО БАНКУ)	АТ "КБ "ГЛОБУС"		про визнання договору припиненим, зняття заборони вчинення реєстраційних дій	розглядається
32	696/807/18	Камянський районний суд Черкаської обл.	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Хомідов Руслан Володимирович		стягнення заборгованості	розглядається
33	725/1496/19	Першотравневий районний суд м. Чернівці	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Ставчанський Вячеслав Володимирович		стягнення заборгованості	розглядається
34	200/9632/19	Бабушкінський районний суд м. Дніпропетровська	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Терентьєв Анатолій Володимирович		стягнення заборгованості	розглядається
35	753/11418/19	Дарницький/Шевченківський районий суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Терлецька Олена Петрівна		стягнення заборгованості	розглядається

36	490/6301/19	Центральний районий суд м. Миколаєва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Апанасенко Вячеслав Володимирович		стягнення заборгованості	розглядається
37	758/8382/19	Подільський районий суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Боговид Сергій Олександрович		стягнення заборгованості	розглядається
38	569/12192/19	Рівненський міський суд Рівненської обл	Клепач Оксана Григорівна(ПОЗО В ДО БАНКУ)	АТ "КБ "ГЛОБУС"		визнання виконавчого напису таким що не підлягає виконанню	розглядається
39	331/3035/19	Жовтневий/Орджонікідзевський районний суд м. Запоріжжя	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Батурін Олександр Федорович		стягнення заборгованості	розглядається
40	276/773/18	Володарсько-Волинський районний суд Житомирської обл.	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Косс Катерина Миколаївна		стягнення заборгованості	розглядається
41	560/1041/19	Дубровицький районний суд Рівненської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Пришко Галина Миколаївна		стягнення заборгованості	розглядається
42	676/5237/19	Кам'янець-Подільський міськрайонний суд Хмельницької області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Лабутенко Наталія Анатоліївна		стягнення заборгованості	розглядається
43	761/31219/19	Шевченківський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Штурпачук Олег Петрович		стягнення заборгованості	розглядається
44	525/1075/19	Виликобагачанський районний суд Полтавської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Рудь Григорій Олександрович		стягнення заборгованості	розглядається
45	296/9044/19	Корольовський районний суд м. Житомира	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Трибель Сніжана Володимирівна		про стягнення безпідставно отриманих коштів	розглядається
46	646/4951/19	Червонозаводський районний суд м. Харкова	Тимченко Сергій Вікторович(ПОЗО В ДО БАНКУ)	АТ "КБ "ГЛОБУС"		визнання виконавчого напису таким що не підлягає виконанню	розглядається
47	760/23562/19	Солом'янський районий суд м. Києва	Журка Катерина Миколаївна(ПОЗО В ДО БАНКУ)	АТ "КБ "ГЛОБУС"		визнання недійсним свідоцтва про право власності, визнання права власності на частину житлового будинку та витребування майна з чужого незаконного володіння	розглядається
48	1005/8852/201	Київський апеляційний	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Мошин Д.В.		стягнення заборгованості за кредитним	розглядається

	2	суд				договором	
49	193/1508/19	Софіївський районний суд Дніпропетровської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Мелетич Дмитро Олександрович		стягнення заборгованості	розглядається
50	130/2299/19	Жмеринський міськрайонний суд Вінницької області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Гайсанюк Валентина Петрівна		стягнення заборгованості	розглядається
51	-	Заліщицький районний суд Тернопільської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Соловйов Віталій Юрійович		стягнення заборгованості	розглядається
52	761/42976/19	Шевченківський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Атаманчук Назарій Васильович		стягнення заборгованості	розглядається
53	756/14547/19	Оболонський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Каніковська Олена Володимирівна		стягнення заборгованості	розглядається
54	752/22966/19	Голосіївський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Кардонова Леся Василівна		стягнення заборгованості	розглядається
55	682/3763/19	Славутський міськрайонний суд Хмельницької області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Мартинюк Микола Миколайович		стягнення заборгованості	розглядається
56	522/21734/19	Приморський районний суд м. Одеси	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Єштокіна Вікторія Вікторівна		стягнення заборгованості	розглядається
57	726/2490/19	Садгірський районний суд м. Чернівців	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Іордакі Кирило Миколайович		стягнення заборгованості	розглядається
58	-	Деснянський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Кіт Ярослав Ігорович		стягнення заборгованості	розглядається
59	761/42976/19	Деснянський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Луцкова Юлія Олександрівна		стягнення заборгованості	розглядається
60	756/14547/19	Оболонський районний суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Тищенко Ярослав Миколайович		стягнення заборгованості	розглядається
61	752/22966/19	Сарненський районний суд Рівненськоъ області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Шимко Наталія Степанівна		стягнення заборгованості	розглядається
62	907/98/19	Господарський суд Закарпатської області	АТ "КБ "ГЛОБУС"	ТОВ "КИЇВАГРОНАФТОТРЕЙД" ТОВ "КАНТ"		стягнення заборгованості в порядку регресу за договором банківської гарантії	розглядається

63	910/11290/19	Господарський суд м. Києва	АТ "УКРТРАНСНАФТА"(Принципал - ТОВ "ГРАНДЕЛЮКС")	АТ "КБ "ГЛОБУС"		стягнення коштів за банківською гарантією	розглядається
64	910/12094/19	Господарський суд м. Києва/Північний апеляційний	ТОВ "АКФІЛД" (БАНК-ГАРАНТ - третя особа)	Філія Геофізичного управління "Укргазпромгеофізика" Акціонерного товариства "Укргазвидобування"	АТ "КБ "ГЛОБУС"	про визнання частини правочину недійсним	розглядається
65	910/10808/19	Господарський суд м. Києва/Північний апеляційний	ТОВ "ТЕК ІНЖИНІРИНГ"	АТ "УКРГАЗВИДОБУВАННЯ" АТ «КБ «ГЛОБУС»		про внесення змін до договорів	розглядається
66	910/12450/19	Господарський суд м. Києва	Управління капітального будівництва Бориспільської міської ради	АТ "КБ "ГЛОБУС"		стягнення коштів за банківською гарантією	розглядається
67	910/14675/19	Господарський суд м. Києва	Управління капітального будівництва Бориспільської міської ради	АТ "КБ "ГЛОБУС"		часткове визнання договору недійсним	розглядається
68	910/12820/19	Господарський суд м. Києва	АТ "УКРТРАНСНАФТА" (Принципал - ТОВ "ГРАНДЕЛЮКС")	АТ "КБ "ГЛОБУС"		стягнення коштів за банківською гарантією	розглядається
69	910/12450/19	Господарський суд м. Києва	ТОВ "УКРТРАНСЗВЯЗОК"(Принципал)	ДП "УКРХІМТРАНСАМІАК" АТ "КБ "ГЛОБУС"		визнання зобов'язання припиненим	розглядається
70	910/14675/19	Господарський суд м. Києва	ТОВ "УКРТРАНСЗВЯЗОК"(Принципал)	ДП "УКРХІМТРАНСАМІАК" АТ "КБ "ГЛОБУС"		визнання зобов'язання припиненим	розглядається

71	910/17989/19	Господарський суд м. Києва	ПАТ "СПЕЦІАЛІЗОВАНЕ МОНТАЖНЕ УПРАВЛІННЯ "24"(Принципал) (БАНК-третя особа)	АТ "УКРТРАНСГАЗ"	АТ "КБ "ГЛОБУС"	визнання зобовязання виконаним належним чином	розглядається
72	910/17522/19	Господарський суд м. Києва	КП ШЕУ Голосіївського району м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"		про стягнення зобовязань за гарантією	розглядається
73	757/40873/18-ц	Печерський районий суд м. Києва	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Караванова К.І. - Поручитель ТОВ "КАНТ"		звернення стягнення на заставне майно	розглядається
74	756/5641/19	Оболонський районний суд м. Києва/Київський апеляційний суд	АТ "КБ "ГЛОБУС"	Топчій С.Д. - Поручетель ТОВ "СІВЕР ХАУЗ"		стягнення заборгованості в порядку регресу за договором банківської гарантії	розглядається

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0000024301, 30.09.2019	ГУ ДФС України в м.Київ	штрафні санкції за актом перевірки	сплачено
2	0000014301, 30.09.2019	ГУ ДФС України в м.Київ	штрафні санкції за актом перевірки	сплачено

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Загальна організаційна структура АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі - Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Жодних змін в організаційній структурі Банку відповідно до попередніх звітнії періодів не відбулося.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова кількість штатних працівників облікового складу (осіб) - 495.

Позаштатні працівники відсутні.

Працівники з неповним робочим днем - 59, в тому числі, за сумісництвом - 22.

Фонд оплати праці (за даними форми статистичної звітності № 900 "Звіт про кількість працівників та складові фонду оплати праці", що подається до Національного банку України) за звітний 2019 рік становить 177 092 306,59 грн., з них:

- фонд оплати праці штатних працівників 175 740 842,82 грн.;
- фонд оплати праці зовнішніх сумісників 756 175,30 грн.;
- фонд оплати праці працівників які працюють за цивільно-правовими договорами 595 288,47 грн.

Збільшення розміру фонду оплати праці за 2019рік відносно попереднього 2018 року виникло у звязку із створенням нових самостійних структурних підрозділів та укомплектуванням їх персоналом, та у звязку з запровадженням нової системи мотивації працівників Банку.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

АТ «КБ «ГЛОБУС» не належить до будь-яких об'єднань.

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

АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 2019 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Емітент не отримував будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

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

Облікова політика Банку базується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів 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.

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

Більш детальна інформація в річному Звіті АТ «КБ «ГЛОБУС», що розміщений на сайті www.globusbank.com.ua.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про

особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 21.01.2019 року, видана Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність":

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України "Про валюту і валютні операції";

організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;

здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);

операції, пов'язані з депозитарною діяльністю депозитарної установи;

зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;

операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також АТ "КБ "ГЛОБУС" має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 - депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи;

Станом на 31.12.2019 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО "Белинвестбанк", м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу "Ностро" (34) та типу "Лоро" (12) достатньо

забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі "Перша фондова торгівельна система" (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом ПАТ "Українська біржа";
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників ринку капіталу та деривативів.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку "КредІнфо", інформаційно-дилінгової системи "UkrDealing", системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку

України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його діяльністю.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента 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, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

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.

В 2019 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з

внутрішнім положенням банку.

Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність актива може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у статті "Витрати зносу та амортизації" у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі статті "Інші операційні доходи", або статті "Адміністративні та інші операційні витрати" у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі статті "Адміністративні та інші операційні витрати" у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів у звітному році Банк не здійснював.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

Інформація про основні засоби відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс) у статті "Основні засоби та нематеріальні активи", в Примітці 10, у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Після значного погіршення в 2014 і 2015 роках, нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною, але спостерігається позитивна динаміка макроекономічних показників. У 2019 році український уряд продовжує здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, реформування судової системи з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

За 2019 рік офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України знизився на 14,45% з 27,688264 гривень за долар США на 1 січня 2019 року до 23,6862 гривень за долар США на 31 грудня 2019 року. Структурний профіцит ліквідності на фінансовому ринку зберігався протягом 2019 року. Банківський сектор продовжує працювати в умовах надлишкової

ліквідності. Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку до 13,5% річних з 13 грудня 2019 року. Протягом 2019 року облікова ставка була знижена з 18% до 13,5%. Національний банк прискорює пом'якшення монетарної політики, оскільки стрімке зміцнення курсу гривні зумовлює швидше зниження інфляційного тиску, ніж очікувалося.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Впродовж 2019 року Емітент продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції - основні зони розвитку установи у звітному періоді.

Головним пріоритетом є клієнтоорінтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

Одним із основних пріоритетів політики АТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2019 р. кількість контрагентів АТ «КБ «ГЛОБУС» складала 64 511, та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 4 798 контрагентів, або на 7%.

У 2019 році, як і в попередніх звітних періодах, керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

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

На кінець звітного періоду Емітентом було укладено, але ще не виконано договорів з купівлі-продажу цінних паперів на суму 92 730 тис.грн.

Сума очікуваного прибутку буде розрахована в поточному фінансовому році в залежності від строків виконання укладених договорів.

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

Стратегія подальшої діяльності Емітента орієнтована на нарощування ринкових активів, проведення внутрішніх трансформацій та запровадження високотехнологічних банківських рішень. Банк впроваджуватиме нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів, використовуючи як традиційні, так й альтернативні канали надання фінансових продуктів та послуг. При цьому Банк вдосконалюватиме якість сервісу і зосереджуватиме свої зусилля у розробці індивідуальних рішень для клієнтів.

Основні цілі, визначені Банком в середньостроковій перспективі: посилення конкурентних переваг Банку на ринку банківських послуг, покращення якості активів, подальше удосконалення системи управління ризиками, розширення переліку й якості наданих Банком послуг, фінансування інфраструктури малого та середнього бізнесу, заходів з енергозбереження та створення альтернативних джерел енергії, формування стабільної, диверсифікованої ресурсної бази шляхом залучення коштів клієнтів на внутрішньому ринку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності Банку, виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі, Емітент на регулярній основі самостійно проводить дослідження. Спеціалізовані дослідницькі компанії протягом звітного періоду не залучалися.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

16 квітня 2020 року рейтинговий комітет РА "Експерт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «КБ «ГЛОБУС» (код ЄДРПОУ 35591059) за національною шкалою на рівні uaAA. Також був оновлений рейтинг депозитів Банку на рівні ua2+ за шкалою Агентства. Позичальник з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення рейтингу за національною шкалою, РА "Експерт-Рейтинг" керувалося основними підсумками роботи Банку за 2019 рік, особливою і регулярною інформацією Банку як емітента цінних паперів, а також окремими формами статистичної звітності Банку за січень-березень 2020 року.

Перевірка за загальнодоступними базами даних Державної фіскальної служби показала, що на момент оновлення рейтингу АТ «КБ «ГЛОБУС» перебував на обліку в органах ДФС і не мав податкової заборгованості.

Банк не був віднесений НБУ до категорії проблемних, дотримувався ключових нормативів, встановлених НБУ, і виконував зобов'язання перед кредиторами і вкладниками в рамках чинного законодавства, правил і процедур Банку.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори Акціонерів	Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів на Загальних зборах. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, визначеному чинним законодавством про депозитарну систему України.	ТОВ "УМТ" (код за ЄДРПОУ 32982997), юридична особа, що створена та існуюча за законодавством; України, 04073, м. Київ, пров. Куренівський, буд. 19/5.
Наглядова Рада Банку	Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної цим статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.	Члени Наглядової ради та Правління, а також керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі кваліфікаційним вимогам Національного банку України щодо ділової репутації, освіти та професійного досвіду цих осіб. Полковський Дмитро Едуардович, Голова Наглядової ради (представник акціонера) Сильнягіна Олена Анатоліївна, Член Наглядової ради (представник акціонера) Куріленко Сергій Борисович, Член Наглядової ради (представник акціонера) Бортник Василь Миколайович, Член Наглядової ради (незалежний член) Вощилко Марина Володимирівна, Член Наглядової ради (незалежний член) Мустафаєва Діляра Назимівна, Член Наглядової ради (незалежний член)

Правління Банку	Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління є Правління. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність банку. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (у разі її створення). Кількісний склад Правління визначається рішенням Наглядової ради. Заступники Голови Правління входять до складу Правління Банку за посадою.	Члени Наглядової ради та Правління, а також керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі кваліфікаційним вимогам Національного банку України щодо ділової репутації, освіти та професійного досвіду цих осіб Мамедов Сергій Геннадійович, Голова Правління Дмітрієва Олена Михайлівна, Перший заступник Голови Правління Євчук Галина Петрівна, Заступник Голови Правління Ліпатова Аліна Михайлівна, Головний бухгалтер - Член Правління Клевайчук Сергій Володимирович, Операційний директор - Член Правління Шеффер Микола Якович, Начальник управління фінансового моніторингу - Член Правління Солодкий Володимир Васильович, начальник управління проектного менеджменту- Член Правління Єрмолова Олена Григорівна, директор з управління ризиками - Член Правління

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи *(років)*	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано *(призначено)*
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Мамедов Сергій Геннадійович	1975	вища, фінанси та кредит	3	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи на посаді Голови Правління в АТ "КБ "ГЛОБУС".	15.12.2016, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
2	Перший заступник Голови Правління	Дмітрієва Олена Михайлівна	1972	вища, спеціаліст з менеджменту організацій, менеджер-економіст	0	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи на посаді Першого заступника Голови Правління в АТ "КБ "ГЛОБУС".	05.12.2019, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						

3	Заступник Голови Правління	Євчук Галина Петрівна	1979	вища, магістр з менеджменту в сфері оподаткування	4	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи на посаді Заступника Голови Правління в АТ "КБ "ГЛОБУС".	23.03.2015, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
4	Член Правління, Головний бухгалтер	Ліпатова Аліна Михайлівна	1968	вища, магістр з обліку і аудиту в управлінні банками	2	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Правління в АТ "КБ "ГЛОБУС".	17.01.2018, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
5	Член Правління, Операційний директор	Клевайчук Сергій Володимирович	1980	вища, магістр з менеджменту персоналу	6	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.Стаж роботи вказаний за період роботи членом Правління в АТ "КБ "ГЛОБУС".	03.10.2013, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.						

	Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
6	Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу	Шеффер Микола Якович	1957	вища, економіст	10	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Правління в АТ "КБ "ГЛОБУС".	09.10.2009, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
7	Член Правління, Начальник управління ризиків проектного менеджменту	Солодкий Володимир Васильович	1979	вища, облік і аудит (магістр), економіст-фінансист	4	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Правління в АТ "КБ "ГЛОБУС".	01.07.2016, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						

8	Член Правління, Директор з управління ризиками	Єрмолова Олена Григорівна	1973	вища, економіка будівництва	1	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Правління в АТ "КБ "ГЛОБУС".	20.05.2019, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
9	Голова Наглядової ради (представник акціонера)	Полковський Дмитро Едуардович	1977	вища, міжнародна економіка	2	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи Головою Наглядової ради в АТ "КБ "ГЛОБУС".	17.03.2016, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
10	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Сильнягіна Олена Анатоліївна	1977	вища, юрист	0	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в АТ "КБ "ГЛОБУС".	05.12.2019, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством,						

	Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
11	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Куріленко Сергій Борисович	1973	вища, спеціаліст з фінансів	3	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в АТ "КБ "ГЛОБУС".	16.12.2016, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
12	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бортник Василь Миколайович	1968	вища, юрист	4	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в АТ "КБ "ГЛОБУС".	20.04.2015, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
13	Член Наглядової ради (незалежний член)	Мустафаєва Діляра Назимівна	1970	вища, управління ризиками у	1	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи	19.02.2019, обрано до моменту переобрання

				банку		вказаний за період роботи членом Наглядової ради в АТ "КБ "ГЛОБУС".	
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						
14	Член Наглядової ради (незалежний член)	Вощилко Марина Володимирівна	1975	вища, магістр з обліку і аудиту	3	Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в АТ "КБ "ГЛОБУС".	04.07.2017, обрано до моменту переобрання
	Опис: Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала. Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.						

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Контракти, які заключні з членами Правління та членами Наглядової Ради Банку не передбачають виплати винагороди або компенсації в разі їх звільнення.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ"	32982997	04073, Україна, м.Київ, пров. Куренівський, 19/5	100
		Усього	100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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

Ключовим результатом діяльності Банку є отриманий прибуток за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводиться оцінка діяльності та мотивація керівництва Банку. Мотивація працівників Банку відбувається за ключовими показниками, встановленими для відділень, фронт-офісу, бек-офісу та мідл-офісу Банку, що позитивно впливає на загальний результат.

Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності. Досягнення планових показників контролюється щоквартально. Підставою для коригування планів на майбутні періоди є суттєві зміни зовнішнього або внутрішнього середовищ.

Також керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

У звітному періоді додатковим критерієм оцінки реалізації стратегічної мети був розвиток портфелю роздрібного кредитування.

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на потреби клієнтів, доступність та швидкість надання банківських послуг.

Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

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 шоковим 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.

2. Інформація про розвиток емітента

У 2019 році Банк посів перше місце в номінації "Іпотечні кредити" за версією Фінансового клубу в рамках церемонії нагородження FINANCIAL CLUB AWARDS. Станом на 01.01.2020 року кредитний портфель Банку по напрямку іпотечного кредитування фізичних осіб становить 406 млн. грн. (993 кредити), а середня сума кредиту складає 408 тис. грн. При цьому якість портфеля є високою через відсутність у Банку проблемної заборгованості за кредитами, виданими під заставу майнових прав. За рахунок впроваджених Банком програм забезпечується підтримка соціальної функції Банку:

- допомога у вирішенні житлових питань переселенців;

- реалізація державних програм по забезпеченню громадян доступним житлом;
- допомога у вирішенні житлових питань молодих сімей (до 35 років).

Банк - входить в п'ятірку лідерів з автокредитування. Банк працює з понад 400 автосалонами (в тому числі з компаніями "УкрАвто", "АІС", "Єврокар", "Богдан", дилерською мережею НІКО, реалізовано імпортерські програми кредитування на купівлю нових авто RAVON та Hyundai Finance) та має частку понад 3% ринку автокредитування. Серед сильних сторін Банку - швидкість прийняття рішень, наявність програм з автокредитування для юридичних осіб, кредитування придбання автомобілів з пробігом.

Банк імплементував найкращу практику роботи на ринку беззаставного кредитування фізичних осіб(прийняття рішень на базі системи Credit Expert), чим забезпечив можливість приймати рішення протягом 15 сек. з моменту надходження заявки клієнта в систему. В травні 2019 року на базі цієї системи впроваджено CASH - кредити.

Протягом 2019 Банк укріплював свої позиції на ринку споживчого кредитування, за підсумками звітного року кредитний портфель сформовано Банком на суму понад 140 млн. грн. Банком було надано майже 20 тисяч кредитів на загальну суму понад 200 млн. грн. Серед основних партнерів Банку Ельдорадо, АЛЛО, Мобіжук, Speakup й інші (загальна кількість магазинів - партнерів більше 2 тисяч). Зацікавленість Банку в розвитку цього напрямку споживчого кредитування пояснюється високою маржею продукту, а також ефективним каналом залучення нових клієнтів до Банку, що дозволяє забезпечити кросс-продаж інших банківських продуктів.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Протягом 2019 року Банком не укладались будь-які деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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-ризику.

Під час оцінки всіх видів ризиків Банк також ураховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації як концентрацію своїх активів та зобов'язань у розрізі:

- одного боржника/контрагента та групи пов'язаних контрагентів;
- бізнес-ліній і продуктів;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів;
- пов'язаних із контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351 із змінами;
- видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- видів валют.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.

Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:

- ідентифікація ризику;
- оцінка ризику;
- прийняття рішення щодо ризику;
- моніторинг та контроль ризику;
- оцінка ефективності управління ризиком.

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.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик; ризик ліквідності, процентний ризик та ринковий ризик в частині валютного та товарного ризиків.

Якість кредитного портфелю Банку значно перевищують середній показник по банкам України з приватним капіталом та по банківській системі в цілому, що є свідченням реалізації Банком зваженої кредитної політики та ефективного управління кредитним ризиком.

Банк виконує встановлені Національним банком України нормативи кредитного ризику, та має не значну концентрацію великих кредитних ризиків - 69,57% від регулятивного капіталу, при значенні нормативу Національного банку України - 800%

Протягом 2019 року у відповідності до визначених стратегічних пріоритетів Банку значно знизилась концентрація кредитів за найбільшими контрагентами. Так, концентрація найбільших 20 контрагентів в кредитному портфелі Банку знизилася на 24,16%, найбільших 40 позичальників - на 20,04%. У 2020 році Банк планує і далі знижувати концентрацію кредитного портфелю, Стратегією Банку передбачено розвиток в першу чергу роздрібного кредитування.

Банк майже не кредитує пов'язаних з Банком осіб, кредити пов'язаних з Банком осіб складають станом на 01.01.2020 - 0,66 % від регулятивного капіталу, при значенні нормативу Національного банку України - 25%

У 2020 році Банк планує продовжувати реалізацію зваженої кредитної політики.

Ризик ліквідності

Банк дотримувався нормативів ліквідності протягом звітного року. Середні значення за 2019 рік нормативу короткострокової ліквідності Н6 - 67,47%. Також Банком дотримувалися, встановлені Національним банком України нормативи коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR).

Структура активів та зобов'язань за строками є збалансованою. Встановлені ліміти на розрив ліквідності протягом року виконувалися в повному обсязі. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо розривів ліквідності по строкам та дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.

Процентний ризик

Одним із невід'ємних елементів діяльності Банку виступає процентний ризик. Протягом першої половини 2019 року прослідковується загальна тенденція зростання відсоткових ставок як за кредитними так і за депозитними послугами банків, в другій половині року ставки почали зменшуватися.

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 змін ситуації на фінансовому ринку та поточних ставок Банк здійснює коригування відповідних відсоткових ставок за банківськими продуктами.

Валютний ризик

Одним із показників, що характеризує рівень валютного ризику Банку є розмір сукупної суми відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами.

Протягом 2019 Національним банком України були встановлені значення лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції банку на рівні 5%. В кінці 2020 року ліміти відкритої валютної позиції банку були збільшені до 10%.

АТ "КБ "ГЛОБУС" протягом 2019 року дотримувався встановлених обмежень. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції банку становили 1,3% та короткої відкритої валютної позиції банку - 1,6%.

З метою управління валютною позицією банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

Операції з акціонерами та пов'язаними особами проводяться Банком на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є незначним.

Залишки за кредитними операціями з пов'язаними з Банком особами на 31.12.2019 року складають 1 784 тис. грн.

Залишки за залученими коштами від пов'язаних осіб станом на 31.12.2019 року становлять 41 739 тис. грн.

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 2019 року коливалося від 0,12% до 2,71%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України - 25%).

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Банк має власний Кодекс корпоративного управління, що був затверджений у новій редакції рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 24.09.2018 (протокол №2). Кодекс розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: https://globusbank.com.ua/ua/korporativnoe-upravlenie.html

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Банк не застосовував кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги відсутня.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Керівництво Банку неухильно дотримується положень затвердженого Кодексу корпоративного управління. Норми Кодексу переглядались при зміні законодавства України.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
			X
Дата проведення		17.01.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Зміна складу Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС".		
Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
			X
Дата проведення		29.01.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Про надання згоди за поданням Наглядової ради Банку на вчинення значного правочину протягом 2019 року у розмірі не більше 1 млрд. грн. кожний, предметом якого є операція щодо розміщення тимчасово вільних грошових коштів Банку у депозитні сертифікати Національного банку України.		
Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
			X
Дата проведення		19.02.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Зміна складу Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС".		
Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
		X	
Дата проведення		26.04.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Розгляд звіту Наглядової ради та Правління про результати діяльності АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2018 рік та його затвердження. Визначення основних напрямків діяльності АТ "КБ "ГЛОБУС" на 2019 рік. 2. Розгляд та затвердження аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" за результатами діяльності АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2018 рік, річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та заходи запропоновані Наглядовою радою за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту. 3. Затвердження порядку розподілу прибутку (покриття збитків) АТ "КБ "ГЛОБУС" за підсумками роботи у 2018 році. 4. Обрання членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради. 5. Вирішення питань поточної діяльності Банку.		
Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
			X
Дата проведення		31.05.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Про встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради.		
Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
			X
Дата проведення		03.06.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Про затвердження ринкової вартості майна та відображення в бухгалтерському обліку визнання зменшення корисності об'єкта нерухомості: адміністративний корпус с/т "Боровик".		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		26.09.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Затвердження Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про винагороду Наглядової ради, Положення про винагороду Правління та Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради.		
Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
			X
Дата проведення		01.10.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Про встановлення розміру винагороди члену Наглядової ради.		
Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
			X
Дата проведення		04.12.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Зміна складу Наглядової ради АТ "КБ "ГЛОБУС".		
Вид загальних зборів		**річні**	**позачергові**
			X
Дата проведення		28.12.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Про надання згоди за поданням Наглядової ради Банку на вчинення значного правочину протягом 2020 року у розмірі не більше 1 млрд. грн. кожний, предметом якого є операція щодо розміщення тимчасово вільних грошових коштів Банку у депозитні сертифікати Національного банку України.		

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

		Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори			X
Акціонери			X
Депозитарна установа			X
Інше (зазначити)	Реєстрація не проводиться,оскільки на момент проведення Рішення Акціонера АТ "КБ "ГЛОБУС" акціонером Банку є одна юридична особа.		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

		Так	Ні
Підняттям карток			X
Бюлетенями (таємне голосування)			X
Підняттям рук			X
Інше (зазначити)	Оскільки на момент проведення Рішення Акціонера АТ "КБ "ГЛОБУС" акціонером Банку є одна юридична особа, вирішення питань порядку денного здійснюється акціонером одноособово шляхом ухвалення рішення окремо по кожному питанню порядку денного .		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Надання згоди на вчинення значного правочину	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	так	
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Інформація відсутня

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Інформація відсутня

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради		Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Полковський Дмитро Едуардович			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.		
Сильнягіна Олена Анатоліївна			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.		
Куріленко Сергій Борисович			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.		
Бортник Василь Миколайович		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.		
Вощилко Марина Володимирівна		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління .		
Мустафаєва Діляра Назимівна		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління .		

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Так, Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях були затвердження/погодження: - організаційної структури Банку; - положень про структурні підрозділи; - звіту щодо проведення стрес-тестування; - результатів аудиторських перевірок; - затвердження складу Правління; - плану роботи та бюджету Служби внутрішнього аудиту; - формування складу колегіальних органів Банку; - формування переліку осіб, які пов'язаних з Банком; - внутрішніх нормативних документів щодо діяльності Банку; - програми капіталізації Банку; - аудиторської компанії для цілей підтвердження річної фінансової звітності.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		- Голова комітету Вощилко М.В.; - Член комітету Куріленко С.Б.; - Член комітету Мустафаєва Д.Н.
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	*Інформація відсутня*		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Інформація відсутня
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Інформація відсутня

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	У 2019 році Наглядова рада Банку провела 59 засідань. На засіданнях розглядались питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку. Для підтримання більш тісної взаємодії між Правлінням та Наглядовою радою Банку працює Аудиторський комітет, створений Наглядовою радою у 2017 році. Очолює Аудиторський комітет незалежний член Наглядової ради, який має відповідну освіту та кваліфікацію. Склад Аудиторського комітету налічує 3 члени Наглядової ради, в тому числі 2 незалежних члена.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

		Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками			X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)			X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена			X
Інше (зазначити)	Останній раз було обрано нового члена Наглядової ради 05.12.2019 року (Рішення Акціонера від 04.12.2019р. № 8)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X	
Інше (запишіть)	Один із членів Наглядової ради здійснює обов'язки на безоплатній основі		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Мамедов Сергій Геннадійович, Голова Правління	Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління є Правління. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність банку
Дмітрієва Олена Михайлівна, Перший заступник Голови Правління	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством, Статутом та положенням про Правління
Євчук Галина Петрівна, Заступник Голови Правління	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством, Статутом та положенням про Правління
Ліпатова Аліна Михайлівна, Головний бухгалтер - Член Правління	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством, Статутом та положенням про Правління
Клевайчук Сергій Володимирович, Операційний директор - Член Правління	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством, Статутом та положенням про Правління

Шеффер Микола Якович, Начальник управління фінансового моніторингу - Член Правління	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством, Статутом та положенням про Правління
Солодкий Володимир Васильович, начальник управління проектного менеджменту- Член Правління	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством, Статутом та положенням про Правління
Єрмолова Олена Григорівна, директор з управління ризиками - Член Правління	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством, Статутом та положенням про Правління

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	У 2019 році Правління Банку провело 99 засідань, в тому числі протягом I кварталу 2019 року - 23 засідання, II кварталу - 28 засідань, III кварталу - 23 засідання та IV кварталу звітного року - 25 засідань. Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління були розгляд та затвердження/погодження: форм договорі 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 та господарської діяльності Банку, штатного розпису та з інших питань операційної діяльності Банку.

Примітки

Правління Банку здійснює свої функції на підставі чинного законодавства, Статуту, рішень Загальних зборів та Наглядової ради

***5*) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

Система внутрішнього контролю Банку протягом звітного року не змінювалась. Положення про систему внутрішнього контролю Банку, затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 20.08.2018 (протокол №), в повні мірі визначає основні характеристики системи, методи контролю та методики його оцінки.

Банком побудовано 3-рівневу модель системи внутрішнього контролю (СВК), на основі моделі COSO "three lines of defense".

1-ший рівень контролю (бізнес- і операційні підрозділи) відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є невід'ємною частиною щоденних обов'язків. Наприклад: для працівників фронт-офісу - перевірка документів при проведенні ідентифікації клієнта, попередження ризику шахрайства при відкритті та обслуговуванні рахунків; для бізнес-лінії - розробка бізнес-процесу із відкриття рахунку клієнту, де вказано, які дії та контрольні кроки необхідно виконати, контроль виконання та аналіз ефективності процесу і його контролів.

Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто.

2-гий рівень контролю (підрозділи до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль) відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками, здійснює контроль їх дотримання, постійний моніторинг результатів роботи 1-го рівня контролю, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів. 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.

3-й рівень контролю (підрозділи, які виконують незалежний контроль) відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До 3-го 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.

Залежно від способу класифікації Банк визначає такі типи контролів за:

- моментом здійснення контролю (попередній, поточний та подальший);
- призначенням контролю (превентивний, виявляючий та коригуючий);
- суб'єктом контролю (самостійний, подвійний, колегіальний та автоматизований);
- періодичністю здійснення (функціональний (постійний) та періодичний);
- обсягом контролю (повний, портфельний та вибірковий).

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію: -

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Інша інформація відсутня	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

		Так	Ні
Загальні збори акціонерів			X
Наглядова рада		X	
Інше (зазначити)	Інша інформація відсутня		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

		Так	Ні
З власної ініціативи			X
За дорученням загальних зборів			X
За дорученням наглядової ради			X
За зверненням виконавчого органу			X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій			X
Інше (зазначити)	Інша інформація відсутня		

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Чи є особа власником істотної участі в банку	Інформація про особу	Участь особи в банку, %			Опис взаємозв'язку особи з банком
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сильнягіна Олена Анатоліївна	ФО	Так	Громадянка України; Україна, 03134, м. Київ, пр-т Академіка Корольова, буд.12, кв.163, паспорт СН № 465078, виданий 01.04.1997 року Ленінградським РУ ГУ МВС України в м. Києві, РНОКПП 2836209306	-	100	100	Через ТОВ «КЕТЛЕН» (50,5%), якому належить 99,993 % у ТОВ «УМТ», якому належить 100 % акцій банку Через ТОВ «УМТ» (0,007%), якому належить 100% акцій банку Контролер ТОВ «КЕТЛЕН» та контролер ТОВ «УМТ»
2	Полковський Дмитро Едуардович	ФО	Так	Громадянин України; Україна, 03087, м. Київ, бул. Чоколівський, буд.40, кв.98, паспорт СН № 200674, виданий 16.05.1996 року Залізничним РУ ГУ МВС України в місті Києві, РНОКПП 2848208117		49,496535	49,496535	Через ТОВ «КЕТЛЕН» (5%), якому належить 99,993 % ТОВ «УМТ», якому належить 100 % акцій банку Через Компанію ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЕЛ ЛТД.(TERMAN INTERNATIONAL LTD.) (100%), якій належить 44,5% ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 100 % акцій банку Контролер Компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.)

**Більш детальна інформацій розміщенна на офіційному сайті Емітента: www.globusbank.com.ua*

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
300 000	0	Відсутні підстави для виникнення обмежень	-
Опис	На Загальних Зборах Емітента відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників).		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Правління Банку.

Наглядова рада обирається на три роки Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб), їх представників та незалежних членів. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Статутом Банку та має бути не менше 5 (п'яти) осіб.

Обрання Членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Член Наглядової ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, кількість яких при цьому має бути не менше трьох осіб.

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 Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

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, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

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

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою колегіального виконавчого органу Банку. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

Загальні збори акціонера Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів у будь-який час та у будь-якому випадку, який не суперечить чинному законодавству України.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

1) за власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку не менш, ніж за два тижні;

2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради 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 члена Наглядової ради;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім,

померлим.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Якщо член Наглядової ради вибуває з її складу, то його обов'язки і повноваження покладаються на членів Наглядової ради, що залишилися до прийняття відповідних рішень Загальними зборами.

У разі реорганізації, ліквідації Банку/призначення тимчасового адміністратора Банку повноваження членів Наглядової ради/Наглядової ради припиняються відповідно до законодавства України.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Кількісний та персональний склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку у порядку та в межах повноважень, наданих згідно Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Кількісний склад Правління має бути не менше трьох осіб. До складу Правління входять Голова Правління, заступник/заступники Голови Правління та члени Правління.

Голова та члени Правління призначаються Наглядовою радою Банку строком не більше як на 5 (п'ять) років. Повноваження Голови та членів Правління можуть бути припинені у випадках, передбачених чинним законодавством України та договорами(контрактами), що укладаються з ними. Від Банку договір (контракт), що укладається з кожним членом Правління підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України. Наглядова рада Банку постійно контролює відповідність Голови та членів Правління вимогам законодавства України.

Очолює та керує роботою Правління його Голова, якого обирає Наглядова рада Банку.

Голова, члени Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду на підставі укладених з ними договорів (контрактів) після відповідного погодження у Національному банку України.

Повноваження Голови та членів Правління Банку можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Правління Банку.

Голова Наглядової ради Банку:

1) організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією поставлених перед нею планів;

2) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;

3) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;

4) забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради;

5) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;

6) забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;

7) забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;

8) організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;

9) готує звіт та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;

10) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;

11) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;

12) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів тощо.

Наглядова рада Банку має виключну компетенцію щодо:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8) визначення кредитної політики Банку;

9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження яких не віднесено до компетенції Загальних зборів. При цьому положення, інші внутрішні нормативні документи, які встановлюють режим проведення Банком певних операцій та відповідної взаємодії певних підрозділів, або мають характер кадрового чи адміністративного діловодства, тобто регулюють поточні питання здійснення статутної діяльності, можуть затверджуватись іншими органами/посадовими особами Банку, згідно наданих Статутом Банку повноважень;

11) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, обрання та припинення

повноважень особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження відстороненого Голови чи члена Правління Банку, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

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

16) 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;

17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

20) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;

21) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України;

22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

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

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

26) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку за виключенням правочинів, спрямованих на надання кредитів, гарантій, залучення банківських вкладів та інших банківських операцій, передбачених ліцензією Національного банку України. Правочини, відносно яких встановлене дане виключення вчиняються Банком з урахуванням обмежень, встановлених відповідними іншими нормами Статуту і законодавства України;

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

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

29) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

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

України;

31) рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством (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;

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

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

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

35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

36) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, та виконанням рішень Загальних зборів і Наглядової ради;

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

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

39) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання керівників (директорів) філій та представництв Банку;

40) затвердження поточних (річних) та перспективних бюджетів Банку, визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;

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

42) визначення обсягу інформації про діяльність Банку, яка не підлягає розголошенню;

43) здійснення інших повноважень, включаючи делеговані Загальними зборами.

Голова Правління Банку здійснює функції голови колегіального виконавчого органу Банку, організує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку, а також в межах своєї компетенції:

1) без довіреності діє від імені Банку, представляє його інтереси перед усіма підприємствами, організаціями, установами, фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, як в Україні, так і за її межами;

2) розпоряджається майном та коштами Банку відповідно до законодавства України та Статуту Банку;

3) видає довіреності від імені Банку, укладає та підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), встановлює порядок підписання договорів (контрактів) та інших зобов'язань і документів від імені Банку;

4) підписує від імені Банку позовні заяви, апеляційні, касаційні скарги та інші документи, що подаються до судів всіх рівнів та юрисдикцій;

5) підписує фінансові та інші документи Банку;

6) затверджує рішення постійно діючої комісії про списання з балансу Банку майна: основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до чинного законодавства України;

7) надає пропозиції щодо розмірів, складу та порядку утворення фондів Банку;

8) проводить підготовку матеріалів для розгляду на чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів Банку;

9) затверджує штатний розклад Банку;

10) розподіляє обов'язки між членами Правління та визначає їх функціональні повноваження;

11) готує звіти про виконання прийнятих Загальними зборами програм та надає документи на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради та Ревізійної комісії (у разі її створення);

12) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку, затверджує посадові інструкції для керівників, їх заступників та спеціалістів структурних підрозділів Банку;

13) приймає рішення щодо прийняття та звільнення з роботи керівників структурних підрозділів, їх заступників, спеціалістів та інших працівників Банку, встановлює їм посадові оклади та надбавки, застосовує до них заходи матеріального заохочення, приймає рішення про притягнення їх до дисциплінарної та матеріальної відповідальності;

14) здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді Банку, організує виконання їх рішень.

Правління Банку:

1) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії розвитку та бізнес-плану Банку;

2) реалізовує визначені Наглядовою радою стратегію розвитку та бізнес-план Банку;

3) визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;

4) реалізовує затверджені Наглядовою радою Банку стратегію та політики управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

5) формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;

6) забезпечує розробку положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

8) забезпечує відповідність діяльності Банку законодавству України та затвердженої Наглядовою радою Банку декларації схильності до ризиків;

9) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку, а також про рівень ризиків, що виникають у

ході діяльності Банку та будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення;

10) забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками згідно з вимогами, встановленими Національнім банком України, та з інших питань;

11) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

12) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

13) забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;

14) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

15) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);

16) здійснює управління поточною діяльністю Банку та організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;

17) інформує Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з банком особами зобов'язань перед Банком;

18) вирішує питання діяльності Банку та розпоряджається майном Банку в межах своєї компетенції;

19) визначає основні засади ведення активних і пасивних операцій;

20) подає на розгляд Загальним зборам акціонерів Банку річні звіти та пропозиції з розподілу чистого прибутку Банку;

21) у разі необхідності готує пропозиції з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;

22) затверджує внутрішню систему підрозділів Банку та систему заохочення осіб, що в них працюють;

23) в межах своєї компетенції приймає рішення про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;

24) в межах своєї компетенції приймає рішення і надає дозволи на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

25) створює постійно діючі робочі органи (комітети, комісії, групи), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, та забезпечує контроль за діяльністю цих органів;

26) здійснює розроблення поточних щомісячних, квартальних та річних звітів щодо основних аспектів господарської діяльності Банку та надання таких звітів Наглядовій раді, а також інших спеціальних звітів та документів на вимогу Наглядової ради Банку;

27) забезпечує підготовку річних та перспективних бюджетів (кошторисів) та бізнес-планів Банку, подає їх на розгляд та затвердження Наглядовій раді Банку;

28) забезпечує подання Національному банку України фінансової та статистичної звітності щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформації афілійованих осіб Банку, інформації про пов'язаних із Банком осіб з метою оцінки фінансового стану Банку;

29) забезпечує оприлюднення річної фінансової звітності разом із аудиторським звітом, а також інформацію в обсязі та порядку, визначених Національним банком України, про власників істотної участі у Банку;

30) затверджує внутрішні нормативні документи Банку (правила, процедури, порядки, положення, стандарти, типові договори тощо), в тому числі ті, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, функції та діяльність структурних підрозділів Банку, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку;

31) затверджує розмір винагороди інших працівників Банку з урахуванням затвердженої в Банку політики винагороди;

32) здійснює інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку закріплений наступним чином:

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

- з правової підтримки та безпеки;
- управління персоналом та адміністративного забезпечення;
- інформаційної безпеки;
- проектного менеджменту;
- фінансового моніторингу;
- казначейства;
- цифрового бізнесу;
- депозитарної діяльності;
- по роботі з непрацюючими активами;
- методології;
- охорони праці;
- віце-президентами і радниками Голови Правління Банку;

2) перший заступник Голови Правління Банку Дмітрієва О.М. здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:

- роздрібного бізнесу;
- малого та середнього бізнесу;
- маркетингу та реклами;
- дистанційного обслуговування клієнтів;
- відділеннями Банку;

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

- корпоративного бізнесу;
- документарних операцій;
- корпоративних, регіональних та інших продажів;

4) головний бухгалтер Банку Ліпатова А.М. здійснює безпосереднє керівництво

підрозділами:

- внутрішньобанківського та податкового обліку;
- звітності;
- бухгалтерського контролю та методології бухгалтерського обліку;
- касових операцій;

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

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

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

- ризик-менеджменту;
- реструктуризації та примусового стягнення;
- розгляду кредитних заявок;
- фінансів та бюджетування.

Голова Правління Банку, його заступники та головний бухгалтер в межах їхньої компетенції наділені належними правами щодо підписання документів від імені Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Грунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- звіт керівництва (звіт про управління) АТ "КБ "ГЛОБУС" за 2019 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;
- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Належним чином сформований звіт про корпоративне управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України надається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щорічно у термін до 30 квітня.

30 березня 2020 року Верховна Рада прийняла Закон України №540-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та

економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)", який дозволив відтермінувати строки проведення річних загальних зборів за результатами 2019 року і строки розкриття річної інформації та дозволив провести загальні збори дистанційно відповідно до "Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду", затвердженого Рішенням НКЦПФР №196 від 16.04.2020 р.

У зв'язку з вищевказаним, звіт про корпоративне управління Банку, що подається в складі Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік повинно бути надане протягом п'яти робочих днів після проведення річних Загальних Зборів Акціонерів Банку, що будуть проведені в порядку, встановленому пунктом 10 розділу XVII Закону України від 17.09.2008 № 514-VI "Про акціонерні товариства" (зі змінами).

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ"	32982997	04073, Україна, м. Київ, пров.Куренівський, 19/5	300 000	100	300 000	0
Усього			300 000	100	300 000	0

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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	Бездокументарні іменні	1 000	300 000	300 000 000	100
Опис	Цінні папери емітента не перебувають в обігу за межами України. Протягом звітного періоду не відбулося зміни прав власників акцій. Емітент не має інших цінних паперів. Прості іменні акції емітента не допущені до торгівлі організатором торгівлі.								

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (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:	62 167	64 189	9 223	7 312	71 390	71 501
будівлі та споруди	51 675	48 584	9 223	7 312	60 898	55 896
машини та обладнання	7 519	9 732	0	0	7 519	9 732
транспортні засоби	1 383	4 414	0	0	1 383	4 414
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 590	1 459	0	0	1 590	1 459
2. Невиробничого призначення:	104 126	89 879	0	0	104 126	89 879
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	10	8	0	0	10	8
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	104 116	89 871	0	0	104 116	89 871
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	166 293	154 068	9 223	7 312	175 516	161 380
Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): 1) будівлі та споруди: власні - до 25 років, орендовані - відповідно до умов договорів оренди; 2) машини та обладнання: власні - до 8 років, орендовані - відповідно до умов договорів оренди; 3) інші: власні- до 10 років, орендовані - відповідно до умов договорів оренди. Первісна вартість основних засобів: 1) Власні основні засоби: на початок періоду -97130 тис. грн., на кінець періоду - 104374 тис. грн.; 2) Орендовані основні засоби: на початок періоду -14778 тис. грн., на кінець періоду - 15096 тис. грн.; Основні засоби, всього: на початок періоду- 111908 тис. грн., на кінець періоду - 119470 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на кінець періоду: 1) Будівлі та споруди: 38%; 2) Машини та обладнання: 42%; 3) Транспортні засоби: 20%; 4) Меблі,інвентар,інші : 62%. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі. Сума нарахованого зносу по основним засобам: 1) Власні основні засоби: на початок періоду - 34954 тис. грн., на кінець - 40178 тис. грн.;					

	2) Орендовані основні засоби: на початок періоду - 5 555 тис. грн., на кінець періоду - 7 784 тис. грн.; Сума нарахованого зносу по основним засобам, всього: на початок періоду - 40509 тис. грн., на кінець періоду - 47 962 тис. грн. Інвестиційна нерухомість : - на початок періоду 104 116тис. грн., в т.ч. земля 40 000 тис. грн.; - на кінець періоду 89 871 тис. грн., в т.ч. земля 40 000 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів відбулися за рахунок придбання транспортних засобів, зменшення корисності об'єктів інвестиційній нерухомості, поліпшення об'єктів інвестиційної нерухомості . Зменшення корисності інвестиційній нерухомості (зменшення корисності будівль) 18 345 тис.грн , поліпшення інвестиційної нерухомості - 6052 тис.грн., придбання транспортних засобів - 3546 тис.грн., Обмежень на використання майна емітента немає.

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	280	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 похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	280	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 601 230	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 601 510	X	X
Опис	Більш детальна інформація опублікована в Річному Звіті Банку, розміщенного на сайті www.globusbank.com.ua.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м.Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 294782
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2015
Міжміський код та телефон	+38 (056) 373 95 94
Факс	+38 (056) 373 95 94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива" надає послуги з організації торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовій біржі.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АТ "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код юридичної особи	24258921
Місцезнаходження	01004, Україна, м.Київ, вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АД №034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	+38 (044) 277-50-00
Факс	+38 (044) 277-50-01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	АТ "Фондова біржа ПФТС" надає послуги з організації торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовій біржі.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	01004, Україна, м.Київ, вул.Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішенням №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

Факс	+38 (044) 495-74-73
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" надає послуги з організації торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовій біржі.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "НДУ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1340
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.07.2015
Міжміський код та телефон	+38 (044) 591 04 00
Факс	+38 (044) 482 52 14
Вид діяльності	Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів
Опис	ПАТ "НДУ" створене відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні". Набуло статусу Центрального Депозитарію, професійна діяльність провадиться на підставі Правил Центрального депозитарію цінних паперів, зареєстрованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (рішення №2092 від 01.10.2013). Здійснює обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів, зберігання цінних паперів, обслуговування обігу цінних паперів.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ №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
Факс	+38 (044) 481 00 99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність

Опис	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" надає послуги з проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34819244
Місцезнаходження	04073, Україна, м.Київ, пров. Куренівський, 15 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
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
Факс	+38 (044) 592 67 36
Вид діяльності	Надання рейтингових послуг
Опис	ТОВ "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агенств відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.06.2010 року №860, зміни внесено відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20.08.2013 року №1566. ТОВ "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" надає послуги з визначення кредитного рейтингу (рейтингу фінансової стійкості) банку та його цінних паперів.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, м.Київ, вул. Кутузова, 18/7 18
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Міжміський код та телефон	+38 (044) 286-94-20
Факс	+38 (044) 286-74-64
Вид діяльності	Саморегулівна організація професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами

Опис	Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30373906
Місцезнаходження	04112, Україна, м.Київ, вул. Грекова, буд. 3, кв. 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Розпорядження№73/100
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.05.2018
Міжміський код та телефон	+38 (044) 284 18 65
Факс	+38 (044) 284 18 65
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
Опис	Baker Tilly - незалежна українська компанія, що надає послуги в сфері аудиту, бізнес консультування, незалежної оцінки, бухгалтерського та управлінського обліку; одна з лідерів на національному ринку, незалежний член міжнародної мережі Baker Tilly International. Ми ведемо діяльність на українському ринку з квітня 1999 року відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність", прийнятих Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

Найменування статті	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	523 998	438 558
Інвестиції в цінні папери	7	1 542 118	397 743
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 596 340	1 552 002
Інвестиційна нерухомість	9	89 872	85 998
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		545	545
Відстрочений податковий актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи	10	97 039	101 973
Активи з правом користування	11	22 515	-
Інші активи	12	5 120	8 459
Інші фінансові активи	13	14 448	12 064
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	15 011	11 228
Усього активів		**3 927 006**	**2 628 570**
Кошти банків	15	54 149	-
Кошти клієнтів	16	3 352 671	2 170 299
Похідні фінансові зобов'язання	22	411	5
Зобов'язання з оренди	21	22 155	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	280	5 019
Резерви за зобов'язаннями	18	12 682	4 422
Інші фінансові зобов'язання	19	32 901	42 071
Інші зобов'язання	20	25 765	18 940
Субординований борг	23	100 496	107 260
Усього зобов'язань		**3 601 510**	**2 348 016**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	24	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		24 146	(20 796)
Резервні та інші фонди банку		1 350	1 350
Усього власного капіталу		**325 496**	**280 554**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**3 927 006**	**2 628 570**

Примітки: Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано
29.05.2020 року

Голова Правління С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер А. М. Ліпатова

(прізвище виконавця, номер телефону) Покащевська В. О. , тел. (044) 392-00-00

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2019 рік

Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	26	425 230	340 270
Процентні витрати	26	(276 530)	(240 522)
Чистий процентний дохід	26	*148 700*	*99 748*
Комісійні доходи	27	191 007	186 334
Комісійні витрати	27	(17 387)	(13 597)
Чистий комісійний дохід	27	*173 620*	*172 737*
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	33	21 967	42 217
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		63 837	5 738
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		11 290	(6 738)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(79 363)	(12 294)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		1 992	(9 593)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(2 521)	3 831
Інші операційні доходи	28	37 275	94 810
Витрати на виплати працівникам	29	(210 256)	(134 958)
Витрати зносу та амортизації	29	(28 339)	(15 063)
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(93 223)	(114 087)
Зменшення корисності інвестиційної нерухомості		(37)	(146 056)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**44 942**	**(19 708)**
Витрати на податок на прибуток			-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		44 942	(19 708)
Прибуток/(збиток) за рік		**44 942**	**(19 708)**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		**44 942**	**(19 708)**
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		149,80	(65,69)

Примітки: Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано
29.05.2020 року

Голова Правління С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер А. М. Ліпатова

(прізвище виконавця, номер телефону) Покащевська В. О. , тел. (044) 392-00-00

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2019 рік

Найменування статті	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5
Залишок на кінець 31.12.2017 рок (скоригований)	**300 000**	**-**	**13 727**	**313 727**
Вплив змін МСФЗ 9	-	-	(13 466)	(13 466)
Скоригований залишок на початок 01.01.2018 року	**300 000**	**-**	**261**	**300 261**
Усього сукупного доходу	-	-	(19 707)	(19 707)
Розподіл прибутку	-	1 350	(1 350)	-
Залишок на кінець 31.12.2018 року	**300 000**	**1 350**	**(20 796)**	**280 554**
Усього сукупного доходу	-	-	**44 942**	**44 942**
Розподіл прибутку				
Залишок на кінець 31.12.2019 року	**300 000**	**1 350**	**24 146**	**325 496**

Примітки: Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано
29.05.2020 року

Голова Правління С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер А. М. Ліпатова

(прізвище виконавця, номер телефону) Покащевська В. О. , тел. (044) 392-00-00

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2019 рік

Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	26	364 481	323 096
Процентні витрати, що сплачені	26	(293 149)	(237 128)
Комісійні доходи, що отримані	27	191 007	186 334
Комісійні витрати, що сплачені	27	(17 387)	(13 597)
Результат операцій з цінними паперами		21 877	47 775
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(3 202)	(7 362)
Результат операцій з іноземною валютою		63 838	5 738
Інші отримані операційні доходи	28	33 105	89 802
Виплати на утримання персоналу, сплачені	29	(201 114)	(129 641)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	29	(71 518)	(100 522)
Податок на прибуток, сплачений		-	(368)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**87 938**	**164 127**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю	7	(662 000)	114 424
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	7	(438 373)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(115 115)	(320 950)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13	(6 650)	1 898
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	879	(2 288)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	53 814	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	1 181 237	234 449
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	18	5 787	(737)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	17	(4 571)	(15 228)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	19	(6 160)	15 378
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**96 786**	**191 072**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	-	18 461
Надходження від реалізації основних засобів	10	57	-
Придбання основних засобів	10	(8 914)	(15 792)
Придбання нематеріальних активів	10	(5 389)	(24 960)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(14 246)**	**(22 291)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	23	-	46 516
Повернення інших залученизх коштів		-	(56 133)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**-**	**(9 617)**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**2 900**	**(27 933)**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**85 440**	**131 231**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		438 558	307 327
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		523 998	438 558

Примітки: Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано
29.05.2020 року

Голова Правління С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер А. М. Ліпатова

(прізвище виконавця, номер телефону) Покащевська В. О. , тел. (044) 392-00-00

Примітки до фінансової звітності

за 2019 рік

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС", яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства "Комерційний Банк "Глобус" (надалі - Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ".

Національним банком України АТ "КБ "ГЛОБУС" зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

За організаційно правовою формою АТ "КБ "ГЛОБУС" є акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2019 р. згідно штатного розкладу становила 539 осіб, за станом на 31.12.2018 р. становила 512 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ "КБ "ГЛОБУС" є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ "КБ "ГЛОБУС" операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 21.01.2019 року, видана Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність":

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України "Про валюту і валютні операції";
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю депозитарної установи;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  * з інструментами грошового ринку;
  * з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

* з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також АТ "КБ "ГЛОБУС" має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 - депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи;

Станом на 31.12.2019 року АТ "КБ "ГЛОБУС" встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО "Белинвестбанк", м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу "Ностро" (34) та типу "Лоро" (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ "КБ "ГЛОБУС" є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі "Перша фондова торгівельна система" (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом ПАТ "Українська біржа";
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників ринку капіталу та деривативів.

АТ "КБ "ГЛОБУС" є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку "КредІнфо", інформаційно-дилінгової системи "UkrDealing", системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку

України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Впродовж 2019 року Банк "ГЛОБУС" продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції - основні зони розвитку установи у звітному періоді.

Головним пріоритетом є клієнтоорінтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період АТ "КБ "ГЛОБУС" отримав прибуток в сумі 44 942 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи - 65% або 425 230 тисяч гривень.

В структурі витрат 2019 року процентні витрати займають - 44% або 276 530 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2019 року власний капітал склав 325 496 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України складав 338 335 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОНТРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики АТ "КБ "ГЛОБУС" з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2019 р. кількість контрагентів АТ "КБ "ГЛОБУС" складала 64 511, та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 4 798 контрагентів, або на 7%.

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня

31.12.2019 року наступна:

* банки - 0,1%;
* корпоративні клієнти - 13,25%;
* фізичні особи - 86,65%.

У 2019 році, як і в попередніх звітних періодах, керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ "КБ "ГЛОБУС" внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2019 року по відношенню до АТ "КБ "ГЛОБУС" не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами і не відбувалося припинення окремих їх видів.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Загальна організаційна структура АТ "КБ "ГЛОБУС" (надалі - Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ "КБ "ГЛОБУС" та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада Банку, Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом. Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку, Служба внутрішнього аудиту Банку, Служба комплаєнс.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку. Загальні Збори Акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку, приймають рішення про внесення змін/доповнень до Статуту Банку, зміни Статутного капіталу, затверджують результати діяльності Банку, порядок розподілу прибутку, порядок та строки виплати частки прибутку, порядок покриття збитків.

У Банку діють наступні колегіальні органи:

- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Технологічний комітет.

Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб банку. Засідання комітетів відбуваються щомісячно.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ "КБ "ГЛОБУС" керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 50,5 % статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 49,4965%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 31.12.2019 р.:

ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" - 100% статутного капіталу АТ "КБ "ГЛОБУС".

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ "КЕТЛЕН" - через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ";

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна - через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ "КЕТЛЕН". Є власником істотної участі в Банку у розмірі - 50,5 %;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. - через володіння 44,5% статутного капіталу ТОВ "КЕТЛЕН";

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович - через володіння 5% статутного капіталу ТОВ "КЕТЛЕН" та через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД, якій належить 44,5% статутного капіталу ТОВ "КЕТЛЕН". Є власником істотної участі в Банку у розмірі - 49, 5%.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Після значного погіршення в 2014 і 2015 роках, нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною, але спостерігається позитивна динаміка макроекономічних показників. У 2019 році український уряд продовжує здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, реформування судової системи з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

6 вересня 2019 року та 27 вересня 2019 року міжнародні рейтингові агенції Fitch та Standard&Poor's, відповідно підвищили суверенний рейтинг України до рівня B. Агенції відзначили суттєве покращення макроекономічної ситуації, відповідальну фіскальну та бюджетну політику, а також появу "вікна можливостей" для здійснення економічних реформ.

За 2019 рік офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України знизився на 14,45% з 27,688264 гривень за долар США на 1 січня 2019 року до 23,6862 гривень за долар США на 31 грудня 2019 року. Структурний профіцит ліквідності на фінансовому ринку зберігався протягом 2019 року. Банківський сектор продовжує працювати в умовах надлишкової ліквідності. Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку до 13,5% річних з 13 грудня 2019 року. Протягом 2019 року облікова ставка була знижена з 18% до 13,5%. Національний банк прискорює пом'якшення монетарної політики, оскільки стрімке зміцнення курсу гривні зумовлює швидше зниження інфляційного тиску, ніж очікувалося.

Банки України достатньо капіталізовані та прибуткові в поточних макроекономічних умовах. Стійкість сектору до системних ризиків також зростає. Показники діяльності банківської системи поліпшуються: зростає обсяг кредитного портфеля, його якість покращується, відрахування до резервів найнижчі за більш як десятиліття, банки високоприбуткові. Тому адекватність капіталу банківської системи значно вища від мінімальних нормативів.

При складанні цієї фінансової звітності враховувались відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні/довгострокові) представлений в примітці 25.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2019 році.

Примітка 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

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

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

Оцінка за справедливою вартістю

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель

дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

Оцінка за амортизованою вартістю

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

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

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

Примітка 4.2. 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.

Примітка 4.3 Класифікація фінансових активів

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

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

Оцінка бізнес-моделі

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

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються

ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

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

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

Для цілей даної оцінки "основна сума" визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. "Проценти" визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

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

Примітка 4.4 Зменшення корисності

За МСФЗ 9 застосовується модель яка вимагає від Банка 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.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків та оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві

договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає об?рунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує внутрішню методику.

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні.

За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності об?рунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Примітка 4.5. Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від

модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів - purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі; залишки на кореспондентських рахунках Банку у Національному банку України, що не є обов'язковими резервами; залишки на кореспондентських рахунках у банках та кошти, надані банкам, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, та необмежені у використанні яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України.

НБУ відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку, який передбачав обмеження користування коштами.

Примітка 4.8. 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.

Залишок коштів за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс"). Результати від торгівлі фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" та в звіті "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом".

Примітка 4.9. 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.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про сукупні доходи на рахунках з обліку витрат.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавалися за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.10. 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.

В фінансовій звітності за 2019 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звіті "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" та в звіті "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом" в сумі чистого (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів.

Надані клієнтам кредити відображені у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс") в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 8).

Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому ці цінні папери утримуються на балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою доход від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує винагороду у вигляді проценту або у вигляді різниці від зворотнього продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотнього РЕПО амортизуються протягом всього терміну дії угоди.

У разі проведення безстрокових операцій РЕПО термін амортизації визначається прогнозним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість.

Нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг(оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, класифікується банком як інвестиційна нерухомість.

Якщо Банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, такі активи також класифікуються як 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.

Подальша оцінка об'єкту інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Нарахування амортизації інвестиційної нерухомості (за виключенням землі) здійснюється прямолінійним методом. Строки корисного використання інвестиційної нерухомості в 2019 році становили 25 років. Сума амортизаційних відрахувань інвестиційної нерухомості визнається Банком у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

У 2019 році визнавалось зменшення корисності інвестиційної нерухомості, зменшено балансову вартість. Витрати від зменшення корисності відображені за статею "Зменшення корисності інвестиційної нерухомості".

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються Банком у статті "Адміністративні та інші операційні витрати" у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Дохід від оперативного лізингу (оренди) за об'єктами інвестиційної нерухомості, що надається в оренду, відображається в рядку 1 таблиці 9.3 Примітки 9.

Інформація про інвестиційну нерухомість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) у статті "Інвестиційна нерухомість", та в Примітці 9.

Примітка 4.13 Основні засоби та нематеріальні активи

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.

В 2019 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з внутрішнім положенням банку.

Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність актива може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у статті "Витрати зносу та амортизації" у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі статті "Інші операційні доходи", або статті "Адміністративні та інші операційні витрати" у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі статті "Адміністративні та інші операційні витрати" у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів у звітному році Банк не здійснював.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

Інформація про основні засоби відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс) у статті "Основні засоби та нематеріальні активи", в Примітці 10, у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Примітка 4.14 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

У поточному році Банк прийняв до застосування МСФЗ 16 "Оренда", який набуває чинності для річного періоду, який починається з 1 січня 2019 року. МСФЗ 16 вводить нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить 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.

Вплив застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність Банку описано нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнаним на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

Вплив нового визначення оренди. Банк використав практичний прийом, запропонований в рамках переходу до МСФЗ 16, який дозволяє не здійснювати повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить умови оренди. Відповідно, цей стандарт застосовано до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСБО 17 "Оренда" та КТМФЗ

Вплив на облік оренди з боку орендаря

Операційна оренда: МСФЗ 16 змінило принцип обліку Банком оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда відповідною до МСБО 17.

При першому застосуванні МСФЗ 16 за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав в окремому звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав в окремому звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- витрати представлені в складі "операційних витрат" у складі прибутку або збитку.

Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця

МСФО 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди.

Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Витрати від операційної оренди відображені в рядку 2 Таблиці 29.3 Примітки 29 "Адміністративні та інші операційні витрати".

Протягом 2019 року Банк надавав в оренду власні приміщення та земельні ділянки.

Орендні платежі за угодами про операційну оренду, щомісячно визнаються Банком як доходи за методом рівномірного нарахування протягом строку дії оренди.

Доходи від оренди відображені в рядку 2 Примітки 28 "Інші операційні доходи".

Примітка 4.15. Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття.

Банк класифікує необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання з дотриманням умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити

негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, та відображає в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банку наведені в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 4.16. 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.

Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Примітка 4.17. Фінансові зобов'язання

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. 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.

Ефективна ставка відсотка є методом розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну ставку див. розділ "Чисті процентні доходи" вище.

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.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків, понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у подальшому оцінюються за більшою з величин:

- суми резерву під збитки, як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та
- первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу,

визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій подаються як резерви у окремому звіті про фінансовий стан, а оцінка подається у складі інших доходів.

Примітка 4.18. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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 визнані 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.

Справедлива вартість зобов'язань при наявності активного ринку є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку - визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т.ч. і після закінчення терміну дії).

Примітка 4.19. Боргові цінні папери, емітовані банком.

Власні боргові цінні папери включають ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком. Боргові цінні папери власної емісії враховуються на рахунках розділу 33 "Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання". Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати.

Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

Інформацію розкрито в примітці "Боргові цінні папери, емітовані банком".

Примітка 4.20. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів, акредитиви, фінансові гарантії та авалювання векселів.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантій). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожну звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум: коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату або первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює з урахуванням наступних показників: рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантій).

Якщо в наступних періодах після формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями сума резерву змінюється, то Банк коригує попередньо сформований резерв за такими зобов'язаннями.

В разі необхідності виконання взятого на себе фінансового зобов'язання Банк використовує створений під дане фінансове зобов'язання резерв.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" (надалі - МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження

економічних вигід

Інформацію розкрито в примітці "Резерви за зобов'язаннями" до звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс") та в примітці "Комісійні доходи та витрати" до звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Примітка 4.21. Субординований борг.

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, уключених 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.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом здійснюється щомісяця із застосуванням ефективної процентної ставки за рахунок збільшення витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

Примітка 4.22. Податок на прибуток.

Оподаткування. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок на прибуток.

Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток.

Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності наявності оподатковуваного прибутку, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Дані щодо заборгованості з податку на прибуток Банку наведені у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та в примітці 30 до "Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Примітка 4.23. 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.

Примітка 4.24. 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.

Примітка 4.25. 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.

Примітка 4.26. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", в "Звіті про рух грошових коштів за прямим методом".

Примітка 4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

В звітному 2019 році та в попередньому 2018 році Банк не проводив взаємозалік фінансових активів і зобов'язань.

Примітка 4.28. Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Оскільки Банк був заснований та проводив свою діяльність пізніше, стандарт МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не застосовувався.

Примітка 4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Витрати, пов'язані із виплатами працівникам та пов'язані з ними відрахуваннями відображені у статті "Витрати на виплати працівникам" у "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Примітка 4.30. Інформація за операційними сегментами

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності:

- послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, кредитами;

- корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент "Інвестиційна, банківська діяльність".

Примітка 4.31. Операції з пов'язаними особами.

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна із сторін має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Примітка 4.32. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

У поточному році Банк прийняв до застосування МСФЗ 16 "Оренда", який набуває чинності для річного періоду, який починається з 1 січня 2019 року. МСФЗ 16 вводить нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить 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.

Вплив застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність Банку описано в Примітці 4.14.

Примітка 4.33. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та

зобов'язань.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються об?рунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються об?рунтованими за існуючих обставин. Очікування керівництва передбачають помірне зростання портфелю кредитів корпоративним клієнтам Банку з підвищенням якості кредитів, подальший розвиток напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що призведе до збільшення комісійних доходів, впровадження ефективних програм контролю витрат, підвищення ефективності мережі відділень та подальша оптимізація чисельності персоналу. Слід також відзначити, що станом на 31 грудня 2017 року українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків. Суттєві зміни вказаних вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно призвести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

Безперервність діяльності Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до

принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи це професійне судження, керівництво врахувало відносну стабільність депозитного ринку та його чутливість до процентних ставок, що дозволить Банку управляти своїми потребами у фінансуванні за допомогою цінової політики. Крім того керівництво врахувало такі внутрішні обставини: збільшення обсягів кредитування клієнтів, збільшення частки гривневих депозитів у портфелі фізичних осіб, своєчасне погашення всіх зобов'язань, подальше зростання обсягів фінансування фізичних осіб. Банк і надалі за потребою отримуватиме консультаційну підтримку від зовнішніх аудиторів та інших експертів.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань - на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти (дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства/.

Ринкова вартість - сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж актива, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість - сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Оцінка політичної ситуації.

Політична та економічна нестабільність в Україні упродовж останнього року привели до значної девальвації гривні по відношенню до основних валют.

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітка *5*. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ І ПОПРАВКИ ДО ЧИННИМ СТАНДАРТАМ ТА РОЗ'ЯСНЕННЯ

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда". Характер і вплив змін, обумовлених застосуванням даного стандарту фінансової звітності, описані нижче.

У 2019 також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не вплинули на фінансову звітність Банку. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

МСФЗ (IFRS) 16 замінює МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди ". Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали більшість договорів оренди в балансі.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Таким чином, застосування МСФЗ (IFRS) 16 не вплинула на облік договорів оренди, в яких Банк є орендодавцем.

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 1 січня 2019 року з використанням повного ретроспективного методу застосування. При переході на стандарт Банк вирішив використовувати спрощення практичного характеру, що дозволяє не проводити повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди на 1 січня 2019 р. Натомість Банк на дату першого застосування застосувала стандарт тільки до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСФЗ (IAS) 17 і Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4. Банк також вирішив використовувати звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за якими на дату початку оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів з низькою вартістю).

Застосування МСФЗ (IFRS) 16 мало наступний вплив:

МСФЗ 16 змінило принцип обліку Банком оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда відповідною до МСБО 17.

При першому застосуванні МСФЗ 16 за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав в окремому звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав в окремому звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями.

Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі "Інших адміністративних витрат" у складі прибутку або збитку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток"

Роз'яснення розглядає порядок обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток". Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить вимог щодо відсотків та штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення пояснює такі питання:

- чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Банк визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, і використовує підхід, який дозволяє з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності.

При застосуванні роз'яснення Банк проаналізував, чи є в нього будь-які невизначені податкові трактування. Банк прийшов до висновку, що прийняття податковими органами податкових трактувань, що застосовуються ним, є ймовірним. Дане роз'яснення не вплинуло на фінансову звітність Банку.

Поправки МСФЗ (IFRS) 9 - "Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням"

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є "виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми

боргу" (критерій "грошових потоків") і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію "грошових потоків" незалежно від того, що деяка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує об?рунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - "Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою"

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом річного звітного періоду, організація повинна визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, запропонованої за програмою, і активи програми після даної події. Організація також повинна визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, запропоновані за програмою, і активи програми після даної події, а також ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 - "Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства"

Поправки роз'яснюють, що організація повинна застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства".

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів"

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку раніше визнаних часток участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю раніше визнану частку участі в спільних операціях.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 11 "Спільне підприємництво"

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках визнані раніше частки участі в даній спільної операції не переоцінюються.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток"

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація первинно визнала такі минулі операції або події.

При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 23 "Витрати за запозиченнями"

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на загальні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування", новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності по відношенню до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надати порівняльну інформацію. Даний стандарт не застосовний до Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - "Визначення бізнесу"

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів", які змінили визначення терміна "бізнес" і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають керівництво, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення бізнесу і віддачі, а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Разом з поправками також були надані нові ілюстративні приклади.

Оскільки дані поправки застосовуються перспективно щодо операцій чи інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, дані поправки не матимуть впливу на Банк на дату переходу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення суттєвості"

В жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та МСФЗ (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки" щоб узгодити

визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням "інформація є суттєвою, якщо можна об?рунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймаються ними на основі цієї фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію яка звітує".

Очікується, що поправки до визначення суттєвості не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка "Грошові кошти та їх еквіваленти" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)"; в примітці 30 "Управління фінансовими ризиками":

табл.34.6 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2019 року";

табл.34.7 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2018 року";

табл.34.10."Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2019 року";

табл.34.11."Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2018 року".

Станом на 31.12.2019 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Станом за 31.12.2019 у Банку обліковуються цінні папери (облігації) ПАТ "РИТМ" у сумі 2 328 тис. грн., за якими сформована уцінка в повній сумі заборгованості. Цінні папери ПАТ "РИТМ" мають нульову балансову вартість.

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка "Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)"

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2019 року складає 30 582 тис грн.
- 31 грудня 2018 року складає 10 043 тис. грн.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

У 2018 року Банк не мав кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, тому Таблиця "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за попередній період" не заповнюється.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інвестиційна нерухомість" "Звіту про фінансовий стан (Баланс)".

Всі нежитлові будівлі - об'єкти інвестиційної нерухомості та частина земельних ділянок надаються в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 1 примітки 28 "Інші операційні доходи". Переважно земля утримується для майбутнього, але ще не визначеного використання, частина земельних ділянок надається в оренду.

Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) - прямолінійний, ставка амортизації - 4%, строк корисного використання - 25 років. Під час володіння інвестиційною нерухомістю нараховується амортизація на об'єкти будівлі, амортизація на земельні ділянки не нараховується.

Обліковою політикою обрано модель подальшого обліку за собівартістю. Первісно справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначалась на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Банк регулярно контролює справедливу вартість інвестиційної нерухомості (не рідше одного разу на рік) на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливої вартості.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Основні засоби та нематеріальні активи" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується в примітці 28 "Адміністративні та інші операційні витрати".

АТ "КБ "ГЛОБУС" не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднаннь бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалося сторнування в прибутку чи збитку, збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить - на 31.12.2019 року 15 001 тис. грн.;

- на 31.12.2018 року 13 625 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникло.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 11. Активи з правом користування

Станом на 31.12.2019 у статтю "Активи з правом користування" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)" включені визнані Банком активи з правом користування за договорами оренди за первісною вартістю на суму 22 515 тис. грн.

Примітка 12. Інші активи

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші активи" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 13. Інші фінансові активи

Станом на 31.12.2019 року сума рядка 8 "Кошти в розрахунках в інших банках" враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ",

ПАТ "ПУМБ", АБ "УКРГАЗБАНК".

Сума рядка 5 станом на 31.12.2018 враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", ПАТ "ПУМБ", АБ "УКРГАЗБАНК" .

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Протягом звітного періоду до групи "Необоротних активів, утримуваних для продажу" включено земельні ділянки, отримані банком в обмін на об'єкти нерухомого майна, що обліковувались банком в групі інвестиційної нерухомості. Банком прийнято план та програму продажу, здійснюються заходи з продажу, проводяться переговори з потенційними покупцями. Очікується продаж протягом 2020 року. В 2020-2019 роках не відбувалось відчуження необоротних активів, утримуваних для продажу. В 2020-2019 роках не відбувалось припинення діяльності.

Примітка 15. Кошти банків

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 14 "Кошти банків" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2019 року складає 336 тис.грн.;
- 31 грудня 2018 року складає 0 тис.грн.

Кошти банків аналізуються як складова примітці 33 "Управління фінансовими ризиками":

табл.33.5 "Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами";

табл.33.10. "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2019 року";

табл.33.11. "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2018 року".

Примітка 16. Кошти клієнтів

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка "Кошти клієнтів" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнті за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2019 року складає 14 968 тис. грн.
- 31 грудня 2018 року складає 12 592 тис. грн.

Кошти клієнтів аналізуються в примітці 30 "Управління фінансовими ризиками": табл. 34.5 "Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами";

табл.34.6 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2019 року";

табл.34.7 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2018 року";

табл. 34.10 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2019 року";

табл. 34.11 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2018 року".

Балансова вартість залучених коштів складає 57 313 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 54 453 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 216 586 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 406 926 тис. грн.

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

В 2019 році АТ "КБ "ГЛОБУС" здійснював викуп іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2019 року до складу статті "Боргові цінні папери, емітовані банком" входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком - 274 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком - 6 тис. грн.

Активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком, та конвертованих боргових інструментів, немає.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Резерви за зобов'язаннями" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Протягом звітного року Банк не використовував сформовані резерви за наданими фінансовими гарантіями для виконання взятих на себе зобов'язань.

Також в 2019 році Банк отримав відшкодування раніше сплаченого за рахунок резерву гарантійного платежу в сумі 113 тис. грн.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2019 - 2029 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші зобов'язання" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума рядка 2 складається з суми зарахованої іноземної валюти для обов'язкового продажу та перерахованих коштів на купівлю іноземної валюти на умовах "СПОТ" та "ТОМ" на Міжбанківському валютному ринку України.

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 775	4 715
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15 415	11 589
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	96	155
4	Доходи майбутніх періодів	3 726	1 978
5	Інша заборгованість	1 753	503
6	**Усього**	**25 765**	**18 940**

Примітка 21. Зобов'язання з оренди

Станом на 31.12.2019 у статтю "Зобов'язання з оренди" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)" включено визнане Банком орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на звітну дату у сумі 22 155 тис. грн.

Примітка 22. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 22.1 Похідні фінансові зобов'язання (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти	411	5
2	**Усього похідних фінансових активів**	**411**	**5**

Примітка 23. Субординований борг

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Субординований борг" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи -резидента у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 2027 року; процентна ставка - 8,95% річних.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

У 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну особу - нерезидента та отримано відповідний дозвіл Національного банку України.

У 2018 році Банком додатково було залучено 2 вклади в доларах США від фізичної особи - резидента у сумі 46 524 тис. грн. терміном на 10 років до 2028 року під процентну ставку 8% та 9,5% річних.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 «Статутний капітал» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.
Привілеї та обмеження відсутні.
Опціони і контракти з продажу відсутні.
За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 "Подання фінансової звітності", параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обгрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Враховуючи:

- фактичні строки погашення цільових кредитів на купівлю транспорту та нерухомості, коли клієнти Банку здійснюють погашення кредитів з суттєвим випередженням контрактних платежів;
- строки розміщення депозитів фізичних осіб, коли переважна більшість вкладників продовжують терміни вкладів на новий строк,

менеджмент Банку вважає, що розриви ліквідності будуть мати незначний вплив на діяльність Банку

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 "Чистий процентний дохід" звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Примітка 28. Інші операційні доходи

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші операційні доходи" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

У звітному та попередньому роках Банк не мав витрат на сплату податку на прибуток, тому Таблиця "Витрати на сплату податку на прибуток" не заповнюється.

Відстрочений податковий актив визнається Банком, виходячи із затвердженої фінансової моделі Банку на 2019 - 2020 роки та встановлених ключових показників прибутковості Банку на 2019-2020 роки.

Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Кількість та номінальна вартість акцій описана у Примітці 25 "Статутний капітал та емісійні різниці".

Примітка 32. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

У АТ "КБ "ГЛОБУС" в 2019 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

У АТ "КБ "ГЛОБУС" в 2018 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, інші активи, інші фінансові активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться похідні фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, інші фінансові зобов'язання, зобов'язання з оренди.

Примітка 33. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Дана Примітка містить таблицю 33.1. "Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2019" та таблицю 33.2. "Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2018". Детально ознайомитись з таблицями можна у Річному звіті Банку, на офіційній сторінці в мережі Інтернет.

Примітка 34. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Основною метою управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішньою середою, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування системи управління кредитним ризиком Банку, яка складається із регламентних документів - положень, процедур, методик тощо. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним

портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Під час оцінки кредитний ризик поділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлені наступними:

- диверсифікація кредитного портфеля;
- встановлення лімітів;
- створення резервів;
- систематичний аналіз стану кредитного портфеля.

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;
- дотримання лімітів та нормативів;
- моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);
- поетапне кредитування;
- використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Протягом звітного року, резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2019 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 14,98%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків - 38,02%.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик випливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів.

У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом:

- оптимізації торгових позиції по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в торговому портфелі Банку;
- встановлення лімітів на відкриті позиції;
- дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів - положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку.

Валютний ризик - це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);

- економічний валютний ризик.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різке коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому.

Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем неврівноваженості балансових та позабалансових статей);

- динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);

- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

Методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. Ліміти визначаються для кожної валюти окремо.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Це означає, що якщо Банк залучає кошти під визначену процентну ставку, то розміщувати їх він повинен по більш високій процентній ставці в прив'язці до відповідного строку. Для забезпечення більшої прибутковості менеджмент Банку повинен підтримувати більшу маржу між ставками залучення та розміщення з врахуванням строків використання цих ресурсів. Частиною управління активами та пасивами є управління строковістю активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок, що може бути досягнуто на основі проведення такого виду аналізу, як ГЕП - аналіз. Банк нараховує проценти за активами та пасивами за фіксованою процентною ставкою.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком та прийняття рішень, покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Управління аналізу, планування та ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Операційний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Система контролю за операційним ризиком у Банку включає процедури і засоби контролю за операційним ризиком, що притаманні операціям Банку, у тому числі засоби контролю за дотриманням облікової політики Банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності, засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також

резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в Банку створена Система управління ліквідністю та платоспроможністю. Система вирішує дві основні задачі: управління поточною платіжною позицією Банку; управління платоспроможністю та ліквідністю Банку на визначений термін.

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пассивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Протягом звітного року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2019 року були наступні:

- Н6 - норматив короткострокової ліквідності - 74,98%;
- середньозважене значення LCR за всіма валютами - 183,3669%;
- середньозважене значення LCR в іноземній валюті - 166,5338%.

Валютний ризик

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2018 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки.

Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, білоруський рубль, злотий.

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

В поданій таблиці зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання, що чутливі до змін процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів

з фіксованою процентною ставкою) банківських активів та зобов'язань;

- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;

- базисний ризик зміни процентної ставки, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених Банком за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими, не є притаманним Банку.

В портфелях Банку відсутні змінні процентні ставки, які можуть підлягати переоцінці залежно від базової ставки.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз), Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За активними та пасивними операціями Банку проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність переважно на території України, географічний ризик є незначним та вторинним сегментом, який не несе за собою суттєвого впливу на діяльність Банку.

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу - аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Банк проводить аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Примітка 35. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановленням планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управлінням капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком. Основною ціллю управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості. Банк управляє структурою капіталу та відповідно здійснює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2019 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2019 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку 338 335 тис. грн.;

Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 14,53 %;

Н3 - норматив достатності основного капіталу 10,24 %.

Їх значення за 31.12.2018 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку 263 920 тис. грн.;

Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 12,04%;

Н3 - норматив достатності основного капіталу 7,18%.

Примітка 36. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2019 році в судах за позовом до Банку вирішувалось 13 справ на загальну суму 10 947 тис. грн.:

- 1 (одна) справа про часткове визнання договору недійсним;
- 1 (одна) справа про визнання договору недійсним;
- 3 (три) справи про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним свідоцтва про право власності;
- 1 (одна) справа про визнання договору припиненим;
- 6 (шість) справ за позовами до Банку про стягнення грошових коштів.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2019 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 3 185,5 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі потреби. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на 31 грудня 2019 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 580 735 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 69 952 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 510 783 тис. грн.

Примітка 37. Похідні фінансові інструменти

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Станом на звітну дату Банк мав укладені форвардні контракти на купівлю ОВДП.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) - як зобов'язання.

Облік хеджування

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами з метою хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 38. Справедлива вартість фінансових інструментів

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня

вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Примітка 39. Операції з пов'язаними особами

Дана примітка містить таблиці, ознайомитись з якими можна у Річному звіті Банку, розміщеному на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет: globusbank.com.ua.

Примітка 40. Події після дати балансу

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося. Нетипових операцій які б могли вплинути на активи, зобов'язання і капітал або потоки грошових коштів, Банк не здійснював.

Інформація про коронавірус

31 грудня 2019 року Всесвітній організації охорони здоров'я було повідомлено, що у Вухані, Хубей, було виявлено обмежену кількість випадків пневмонії, невідомого походження. Влада Китаю 7 січня 2020 року визначила причину нового типу коронавірусу (COVID-19). Починаючи з 31 грудня 2019 року, розвиток та розповсюдження COVID-19 призвело до безлічі пов'язаних з цим подій. Початок 2020 року характеризувався поширенням пандемії, що породжується коронавірусом COVID-19. Перший випадок коронавірусу був виявлений в Україні 3 березня.

Щоб запобігти поширенню вірусу COVID-19 в Україні, у березні 2020 року уряд України запровадив тимчасові обмеження на державному кордоні, забезпечив скасування регулярного транспорту та ввів інші обмеження на період загальнодержавного карантину. Залежно від подальших розробок, пов'язаних з пандемією, обмежувальний захід може бути скасований або продовжений.

Не можна виключати, що це може вплинути на економічне уповільнення з потенційними наслідками, які ще не піддаються кількісній оцінці, а також і на прибутковість Банку, в основному через вплив на операційний дохід та витрати пов'язанні з ризиком ризику.

Після спалаху COVID-19 Банк продовжує ретельно стежити за ситуацією та вживає запобіжних заходів відповідно до рекомендацій Всесвітньої організації охорони здоров'я та місцевих органів влади.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	**Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)**	Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"
2	**Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності**	1 - аудитори
3	**Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)**	30373906
4	**Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора**	04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, кв. 9
5	**Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності**	100799
6	**Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)**	
7	**Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності**	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	**Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)**	01 - немодифікована
9	**Пояснювальний параграф (за наявності)**	Ми звертаємо увагу на Примітку 40 фінансовій звітності, що стосується потенційного впливу пандемії COVID-19 на бізнес та економіку в цілому, який не піддається кількісній оцінці на даному етапі. Не можна виключати, що це може вплинути на економічне уповільнення з потенційними наслідками, які ще не піддаються кількісній оцінці, а також і на прибутковість Банку, в основному через вплив на операційний дохід та витрати пов'язанні з ризиком ризику. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання. Ми звертаємо увагу на Примітку 25 фінансовій звітності, у якій розкрито інформацію щодо дефіциту активів зі строком погашення менше ніж 12

		місяців. Різниця між активами на зобов'язаннями Банку у даному часовому інтервалі складає 435 204 тис. грн., або 11,08% від загального обсягу активів Банку станом на 31.12.2019 року. Така структура активів та зобов'язань за строками погашення потребує посиленого контролю та заходів спрямованих на перерозподіл. Керівництво Банку вважає, що розриви ліквідності будуть мати незначний вплив на діяльність Банку з огляду на ретроспективний аналіз фактичних строків погашення. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
10	**Номер та дата договору на проведення аудиту**	номер: 173/19, дата: 17.10.2019
11	**Дата початку та дата закінчення аудиту**	дата початку: 15.11.2019, дата закінчення: 29.05.2020
12	**Дата аудиторського звіту**	29.05.2020
13	**Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн**	992 715,29
14	**Текст аудиторського звіту**	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам і Наглядовій раді АТ «КБ «ГЛОБУС»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

bakertilly

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – «Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік;
- звіту про зміни у власному капіталі за 2019 рік;
- звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік;
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 40 фінансовій звітності, що стосується потенційного впливу пандемії COVID-19 на бізнес та економіку в цілому, який не піддається кількісній оцінці на даному етапі. Не можна виключати, що це може вплинути на економічне уповільнення з потенційними наслідками, які ще не піддаються кількісній оцінці, а також і на прибутковість Банку, в основному через вплив на операційний дохід та витрати пов'язанні з ризиком ризику. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ми звертаємо увагу на Примітку 25 фінансовій звітності, у якій розкрито інформацію щодо дефіциту активів зі строком погашення менше ніж 12 місяців. Різниця між активами на зобов'язаннями Банку у даному часовому інтервалі складає 435 204 тис. грн., або 11,08% від загального обсягу активів Банку станом на 31.12.2019 року. Така структура активів та зобов'язань за строками погашення потребує посиленого контролю та заходів спрямованих на перерозподіл. Керівництво Банку вважає, що розриви ліквідності будуть мати незначний вплив на діяльність Банку з огляду на ретроспективний аналіз фактичних строків погашення. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	**Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту**
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів – 176 392 тис. грн. *Дивіться примітки 8 та 4.4*	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредити та заборгованість клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію. Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для	Наші процедури включали, серед іншого: - Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі. - Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методології розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави. - Ми здійснили вибіркове тестування припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
спостереження, справедливої вартості забезпечення. Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) за 2019 рік, підготовленому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог та в Річній інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, яка включає у складі звіту керівництва звіт про корпоративне управління, відповідно до Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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 тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Банк 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття

такого питання, або коли 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку №40 від 26 вересня 2019 року для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 2 роки.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Ми надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання наступні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва (Звіті про управління): оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2019 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 05 лютого 2019 року №97-РШ.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету.

Узгодженість звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- звіт керівництва (звіт про управління) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;

- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

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

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	**Дії у відповідь на оцінені ризики**
При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне: - запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Банку, щодо: - ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення; - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і - внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. - обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і - отримання розуміння законодавчих і	В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, по'вязані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному: - огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі; - запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій; - виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства; - ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту; - тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу. Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	Дії у відповідь на оцінені ризики
нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».	нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Інші питання

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (звіту про управління) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40^1 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;
- на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (звіту про управління) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40^1 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

Інші законодавчі і нормативні вимоги

Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2019 року №90

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної

перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2019 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

2) 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 із ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2019 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2019 року.

Стосовно дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

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

внутрішнього аудиту

На нашу думку, на момент перевірки 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.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована 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 (далі – Постанова НБУ № 351).

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами виявлено суттєві відхилення щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2019 року. Нами встановлено необхідність збільшення кредитного ризику станом на 31.12.2019 року на загальну суму 10 661,6 тис. грн. Крім того, встановлено необхідність збільшення резерву за кредитними операціями на суму 18 964,7 тис. грн. Керівництво Банку погодилось з думкою аудитора та здійснило відповідні коригування. Резерв за кредитними операціями відображено Банком у фінансовій звітності у повному обсязі.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов’язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов’язаними особами.

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

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 року достатній і за даними Банку складає 300 000 тис. грн. (див. Примітку 24 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»).

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2019 року за даними Банку складає 338 335 тис. грн. (денний розрахунок), що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 31 «Управління капіталом»). Слід врахувати зазначене вище щодо збільшення сум кредитного ризику та резерву за кредитними операціями.

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Звітування, яке вимагається «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160

У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних

паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:

основні відомості про Банк

повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 35591059

місцезнаходження - Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5

дата державної реєстрації - 29.11.2007 року

основні види діяльності - інші види грошового посередництва

дата внесення змін до установчих документів – Статут Банку у новій редакції затверджено рішенням акціонера №3 від 04.12.2019 року, погоджено НБУ 27.12.2019 року.

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 - ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», Україна – 100 % статутного капіталу

щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії

Власний капітал Банку за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року складає 325 496 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 року відповідає установчим документам Банку і складає 300 000 тис. грн.

щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок). У разі якщо статутний капітал сплачено не в повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу

Зареєстрований та повністю сплачений (грошовими коштами) статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 року складає 300 000 тис. грн.

Наводимо інформацію щодо формування та сплати статутного капіталу Банку:

- платіжне доручення №1 від 12.02.2019 року на суму 75 000 000 грн. (протокол Зборів засновників від 22.01.2017 року);

- платіжне доручення №1 від 28.05.2008 року на суму 85 000 000 грн. (договір №2-ЕМ від 27.05.2008 року);

- платіжне доручення №12 від 23.08.2016 року на суму 140 000 000 грн. (договір купівлі-продажу №Е-1/16 від 23.08.2016 року).

щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

Станом на 31.12.2019 року Банк не має прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, а також зобов'язань по сплаті штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

За даними Банку, усі внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності Банку.

щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов'язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 39 «Операції з пов'язаними особами».

щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, окрім відображеної Банком інформації у Примітці 36 «Потенційні зобов'язання банку».

щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку. (див. Примітку 40 «Події після звітної дати»)

щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, окрім зазначеного у *«Пояснювальному параграфі» Звіту щодо аудиту фінансової звітності*, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.

Станом на 31.12.2019 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартість 778 003 тис. грн. та облігації внутрішньої державної позики балансовою вартістю 764 115 тис. грн. (див. Примітка 7 «Інвестиції в цінні папери»)

щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства

Наш аудит фінансової звітності Банку не стосувався будь-якої іншої фінансової інформації відповідно до законодавства, окрім наведеної у фінансовій звітності Банку за 2019 рік та інформації наведеної у даному розділі нашого звіту щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту - №173/19 від 17.10.2019 року

дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 15.11.2019 року та 30.04.2020 року.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Нерсесян Гагік Сергійович.

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Олександр Почкун

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100810.

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Гагік Нерсесян

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100799.

29.05.2020 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Звітування, яке вимагається "Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів", затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160

У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:

основні відомості про Банк

повне найменування - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 35591059

місцезнаходження - Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5

дата державної реєстрації - 29.11.2007 року

основні види діяльності - інші види грошового посередництва

дата внесення змін до установчих документів - Статут Банку у новій редакції затверджено рішенням акціонера №3 від 04.12.2019 року, погоджено НБУ 27.12.2019 року.

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 - ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ", Україна - 100 % статутного капіталу

щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії

Власний капітал Банку за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року складає 325 496 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 року відповідає установчим документам Банку і складає 300 000 тис. грн.

щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок). У разі якщо статутний капітал сплачено не в повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу

Зареєстрований та повністю сплачений (грошовими коштами) статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 року складає 300 000 тис. грн.

Наводимо інформацію щодо формування та сплати статутного капіталу Банку:

- платіжне доручення №1 від 12.02.2019 року на суму 75 000 000 грн. (протокол Зборів засновників від 22.01.2017 року);

- платіжне доручення №1 від 28.05.2008 року на суму 85 000 000 грн. (договір №2-ЕМ від 27.05.2008 року);

- платіжне доручення №12 від 23.08.2016 року на суму 140 000 000 грн. (договір купівлі-продажу №Е-1/16 від 23.08.2016 року).

щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

Станом на 31.12.2019 року Банк не має прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, а також зобов'язань по сплаті штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

За даними Банку, усі внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності Банку.

щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов'язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 39 "Операції з пов'язаними особами".

щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, окрім відображеної Банком інформації у Примітці 36 "Потенційні зобов'язання банку".

щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку. (див. Примітку 40 "Події після звітної дати")

щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, окрім зазначеного у "Пояснювальному параграфі" Звіту щодо аудиту фінансової звітності, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.

Станом на 31.12.2019 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартість 778 003 тис. грн. та облігації внутрішньої державної позики балансовою вартістю 764 115 тис. грн. (див. Примітка 7 "Інвестиції в цінні папери")

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР	Вид інформації
1	2	3
22.01.2019	25.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.02.2019	20.02.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.05.2019	21.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.12.2019	05.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.12.2018	09.01.2019	Відомості про зміну типу акціонерного товариства