

РІШЕННЯ № 2
АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
(надалі – «Рішення Акціонера»)

м. Київ

29 травня 2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», юридична особа, створена та існуюча за законодавством України, що знаходиться за адресою: Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, буд. 19/5, в особі Директора Сильнягіної Олени Анатоліївни, яка діє на підставі Статуту (надалі – Акціонер), є акціонером – власником 100% акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», код ЄДРПОУ 35591059, юридична адреса: Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, буд. 19/5 (надалі по тексту – «АТ «КБ «ГЛОБУС» та/або «Банк»).

Дата та час проведення чергових річних загальних зборів акціонерів:

29 травня 2020 року, 16:00 год.

На момент проведення загальних зборів акціонерів статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» складає 300 000 000 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) та поділений на 300 000 (триста тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок) кожна.

Оскільки на момент проведення загальних зборів акціонерів 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.

Запрошені: Член Наглядової ради – Воцилко М.В., Голова Правління - Мамедов С.Г., Головний бухгалтер - Ліпатова А.М.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Розгляд звіту Наглядової ради та Правління про результати діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік та його затвердження.

2. Розгляд та затвердження Звіту незалежного аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатами діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік, річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

3. Затвердження порядку розподілу прибутку АТ «КБ «ГЛОБУС» за підсумками роботи у 2019 році.

4. Про інформування відповідних державних органів влади, управління та контролю.

1. СЛУХАЛИ ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Члена Наглядової ради Воцилко М.В., яка ознайомив надала на розгляд Акціонера звіт про роботу Наглядової ради у 2019 році та коротко ознайомила Акціонера з діяльністю Наглядової ради за звітний період.

Воцилко М.В. доповіла, що у 2019 році Наглядова Рада здійснювала контроль та регулювання діяльності Правління Банку в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Здійснюючи контроль за діяльністю Правління Банку в 2019 році, Наглядова рада активно консультувала та надавала підтримку Правлінню щодо стратегічного курсу Банку, а також інтенсивно обговорювала з Правлінням Банку стратегії бізнесу та ризиків.

Протягом 2019 року Наглядова Рада Банку вміщував складалася з 6 членів, у тому числі: 3 члена - представники акціонера та 3 незалежних члена. Структура Наглядової ради оптимальна та відповідає потребам Банку, кожен з членів Наглядової ради приймає активну участь у засіданнях.

Після доповіді, член Наглядової ради Вошилко М.В. запропонувала затвердити звіт про роботу Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік.

Голову Правління Мамедова С.Г., який ознайомив присутніх з основними показниками фінансово-господарської діяльності Банку за звітний період, доповів про виконані завдання, які стояли перед Банком у 2019 році, а саме:

- Прибуток Банку з початку року склав 63.9 млн.грн. (до коригувань за результатами зовнішнього аудиту);
- Зменшення концентрації в кредитному портфелі Банку. Так, питома вага кредитної заборгованості найбільших 20 позичальників зменшилась з 71% (з 2017р.) до 22% (станом на 01.01.2020р.);
- Питома вага кредитів фізичним особам та МСБ збільшилась з 7% (2017 рік) до 72% (2019).
- Клієнтська база Банку зросла з 2017 року на 213% до 112 тисяч, у тому числі: на 244% до 100 тисяч за клієнтами-фізичними особами та на 128 % до 12 тисяч за клієнтами-суб'єктами господарської діяльності;
- Банк належить до ТОП 10 лідерів по кредитуванню МСБ;
- Банк належить до ТОП 5 лідерів по авто кредитуванню;
- Розширено співпрацю з забудовниками, автодилерами, виробниками транспортних засобів, сільськогосподарської техніки та обладнання (більше 2500 партнерів);
- Протягом 2019 року Банк продовжував утримувати лідерські позиції з іпотечного кредитування на первинному ринку, що було підтверджено
- Третьою поспіль перемогою Банку у номінації «Найкращий банк-партнер» за версією головної будівельної премії України IBUILD, а також першим місцем (другий рік поспіль) в номінації «Іпотечні кредити» за версією Фінансового клубу в рамках церемонії нагородження FINANCIAL CLUB AWARDS-2019.
- Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) присвоїло Банку 8-місце в рейтингу надійності депозитів банківської системи України та рівень rd.1 (рі) в рейтингу надійності по шкалі Агенства. РА «Експерт-Рейтинг» присвоїло Банку кредитний рейтинг по національній шкалі на рівні uaAA, а також рейтинг депозитів на рівні ua2+ по шкалі Агенства.
- Також, серед досягнень, отримання 3-го місця в категорії «Найкращий депозит» по версії FINAWARD.

Мамедов С.Г. запропонував затвердити звіт Правління про результати діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік.

АКЦІОНЕР УХВАЛИВ:

1. Затвердити звіт про роботу Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік, визнати роботу Наглядової ради Банку задовільною.
2. Затвердити звіт Правління про результати діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік, визнати роботу Правління АТ «КБ «ГЛОБУС» задовільною.

2. СЛУХАЛИ ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Головного бухгалтера Ліпатову А.М., яка ознайомила Акціонера з основними показниками фінансово-господарської діяльності Банку за звітний період та запропонувала на розгляд та затвердження Звіт незалежного аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатами діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік, річну фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Ліпатова А.М. доповіла, що аудитором 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 01.01.2019 року.

Банком дотримуються всі вимоги, установлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

- *внутрішнього контролю* - структура та заходи внутрішнього контролю Банку відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.
- *внутрішнього аудиту* - внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.
- *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, але в результаті проведення аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, аудитором виявлено суттєві відхилення щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2019 року. Було встановлено необхідність збільшення кредитного ризику станом на 31.12.2019 року на загальну суму 10 661,6 тис. грн. Та необхідність збільшення резерву за кредитними операціями на суму 18 964,7 тис. грн.

Банком було здійснено відповідні коригування та 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 Банку не виявлено свідчень невідповідності системи 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 та не виявлено 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, 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.
- *стосовно ведення бухгалтерського обліку* - система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Також зазначено, що в процесі 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.

Також аудитом не виявлено фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому, зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на думку аудитора, 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 вартістю 778 003 тис. грн. та облігації внутрішньої державної позики балансовою вартістю 764 115 тис. грн.

Мамедов С.Г. запропонував затвердити Звіт незалежного аудитора ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатами діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік, річну фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019.

АКЦІОНЕР УХВАЛИВ:

Затвердити Звіт незалежного аудитора ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатами діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2019 рік, річну фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019.

3. ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ АКЦІОНЕР УХВАЛИВ:

Враховуючи результат фінансово-господарської діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» (прибуток - 44 942 314,24 грн.), отриманий у 2019 році, розподілити прибуток наступним чином:

1. Частину прибутку направити на покриття непокритих збитків минулих років, в сумі, що становить 20 795 821,00 грн;
2. Частину прибутку в сумі 14 146 493,24 грн. направити до резервного фонду Банку;
3. Частину прибутку в сумі 10 000 000 грн. направити на рахунки нерозподілених прибутків минулих років.

4. ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ АКЦІОНЕР УХВАЛИВ:

1. Доручити Голові Правління Мамедову Сергію Геннадійовичу забезпечити інформування відповідних державних органів влади, управління та контролю, зокрема Національний банк України та Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, податкову адміністрацію, тощо, про рішення, які ухвалені на загальних зборах акціонерів.

2. Доручити Голові Правління Мамедову Сергію Геннадійовичу забезпечити розкриття регулярної річної інформації Банку у строки та у порядку, передбаченому Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, а саме:

2.1. розмістити в загальнодоступній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку регулярну річну інформацію Банку за 2019 рік - у строк не пізніше 05 червня 2020 року;

2.2. подати до Комісії регулярну річну інформацію Банку за 2019 рік у строк не пізніше 05 червня 2020 року;

2.3. розмістити на власній сторінці в мережі Інтернет регулярну річну інформацію Банку за 2019 рік - у строк не пізніше 05 червня 2020 року.

3. Доручити Голові Правління Мамедову Сергію Геннадійовичу до 05 червня 2020 року забезпечити подання до Національного банку України аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора відповідно до вимог Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, яке затверджене постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 № 389, та забезпечити оприлюднення річної фінансової звітності Банку, підтвердженої незалежним аудитором, до 05 червня 2020 року, шляхом розміщення в мережі Інтернет, а саме: на сайті Банку: <http://www.globusbank.com.ua>, відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24.10.2011р. № 373.

4. Доручити Голові Правління Мамедову Сергію Геннадійовичу забезпечити виконання інших дій та оформлення і підписання документів, необхідних для виконання цього рішення.

Підпис Акціонера:

**ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА
ТЕХНОЛОГІЇ» в особі директора**



О.А. Сильнягіна