



**Проміжна сорочена фінансова звітність
згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності
за три місяці, що закінчилися 31.03.2022р.
(неаудовано)**

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний Звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Проміжний Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

ПРИМІТКИ

1. Інформація про банк	6
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
3. Основи подання фінансової звітності	8
4. Принципи облікової політики	10
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	22
6. Кредити та заборгованість банків	23
7. Кредити та заборгованість клієнтів та фінансової оренди	24
8. Інвестиції в цінні папери	26
9. Інвестиційна нерухомість	26
10. Основні засоби на нематеріальні активи	28
11. Інші фінансові активи	30
12. Інші активи	30
13. Необоротні активи, утримувані для продажу	30
14. Кошти клієнтів	31
15. Резерви за зобов'язаннями	31
16. Інші фінансові зобов'язання	31
17. Інші зобов'язання	31
18. Процентні доходи та витрати	32
19. Комісійні доходи та витрати	32
20. Інші операційні доходи	33
21. Адміністративні та інші операційні витрати	33
22. Прибуток (збиток) на одну просту акцію	34
23. Операційні сегменти	34
24. Управління фінансовими ризиками	36
25. Управління капіталом	39
26. Операції з пов'язаними особами	39
27. Події після дати балансу	42

АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2022 року
(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.03.2022	01.01.2022
1	2		
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	230 039	161 508
Кредити та заборгованість банків	7	859	804
Кредити та заборгованість клієнтів	8	476 062	486 041
Інвестиції в цінні папери	9	41 273	229 780
Інвестиційна нерухомість		60 488	60 058
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 923	2 891
Основні засоби та нематеріальні активи	10	205 703	207 597
Активи з права користування		475	1 671
Інші фінансові активи	11	11 193	11 143
Інші активи	12	125 843	100 868
Довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	52 177	57 778
Усього активів		1 207 035	1 320 139
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	867 184	978 743
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		6 717	6 717
Резерви за зобов'язаннями	15	211	180
Інші фінансові зобов'язання	16	1 425	3 454
Інші зобов'язання	17	1 222	1 277
Усього зобов'язань		876 759	990 371
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		250 000	250 000
Емісійні різниці		610	610
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		35 201	34 693
Резервні та інші фонди банку		13 191	13 191
Резерви переоцінки		31 274	31 274
Усього власного капіталу		330 276	329 768
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 207 035	1 320 139

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
29.09.2022р.

Голова Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

С.В. Лендел

Головний бухгалтер

А.В.Андрейчик

АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року
(тис.грн.)

Найменування статті	При мітк и	2022		2021	
		Три місяці 2022	Три місяці 2022	Три місяці 2021	Три місяці 2021
2	3			4	4
Процентні доходи	18	11 176	11 176	16 588	16 588
Процентні витрати	18	(8 905)	(8 905)	(10 387)	(10 387)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	18	2 271	2 271	6 201	6 201
Комісійні доходи	19	18 984	18 984	20 624	20 624
Комісійні витрати	19	(1 982)	(1 982)	(1 656)	(1 656)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	4	4
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		3 127	3 127	1 665	1 665
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 123	2 123	(1 598)	(1 598)
Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(31)	(31)	105	105
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(3 468)	(3 468)	(1 606)	(1 606)
Інші операційні доходи	20	1 181	1 181	1 120	1 120
Витрати на виплати працівникам	21	(12 331)	(12 331)	(15 014)	(15 014)
Витрати зносу та амортизація	21	(2 247)	(2 247)	(1 862)	(1 862)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(7 119)	(7 119)	(7 677)	(7 677)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		508	508	306	306
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		508	508	306	306

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
29.09.2022р.

Голова Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер

С.В. Леондєл

А.В.Андрейчик

“КОМІНВЕСТБАНК”

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за три місяці 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього власного капіталу
1	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	250 000	610	13 158	31 274	15 988	311 030
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	18 738	18 738
Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки	-	-	33	-	(33)	
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	250 000	610	13 191	31 274	34 693	329 768
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	508	508
Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2022 року	250 000	610	13 191	31 274	35 201	330 276

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
29.09.2022р.

Голова Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер



С.В. Лендел

А.В. Андрейчик

внк .Станкович Т.І. 0312-61-98-12

АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за три місяці 2022 року

Найменування статті	Примітки	тис. грн.)	
		31.03.2022	01.01.2022
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		7 173	53 185
Процентні витрати, що сплачені		(8 905)	(41 527)
Комісійні доходи, що отримані		18 984	92 621
Комісійні витрати, що сплачені		(1 982)	(7 951)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	4
Інші отримані операційні доходи		1 181	4 074
Результат операцій з іноземною валютою		3 127	7 539
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(12 331)	(53 829)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 119)	(26 446)
Податок на прибуток, сплачений		(32)	(155)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційний актив та зобов'язаннях		96	27 515
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(55)	18
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		12 354	24 132
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(50)	5 568
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(24 975)	63 119
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(111 559)	(10 207)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2 029)	(1 923)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(55)	(4 210)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(126 273)	104 012
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(41 273)	(229 780)
Надходження від реалізації цінних паперів		229 780	185 683
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів		(283)	(1 217)
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			(19)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		188 224	(45 333)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності			

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		6 580	(10 880)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		68 531	47 799
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	161 508	113 709
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	230 039	161 508

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
29.09.2022р.

Голова Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер

виб.Степанович Т.І. 0312-61-98-12



С.В. Лендєл

А.В.Андрейчик

АТ “КОМІНВЕСТБАНК”

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”, скорочена назва: АТ “КОМІНВЕСТБАНК”.

Свідоцтво про реєстрацію: № 135 від 16 грудня 1992 року.

Країна реєстрації: Україна.

Місцезнаходження: Україна, Закарпатська область, 88000, м. Ужгород, вул. Юрія Гойди, 10. Банк має 35 відділень в Закарпатській області, 2 – у м.Київ, 1 у м.Львів, 1 у м.Одеса, та 1 у м.Дніпро.

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип товариства-приватне акціонерне товариство.

Банк діє на підставі: Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Статуту, банківської ліцензії Національного банку України від 25 червня 2018 року № 105 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”

Крім операцій зазначених вище, Банк на підставі відповідних ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку може здійснювати депозитарну діяльність депозитарної установи, брокерську та дилерську діяльності.

Банк не являється спеціалізованим банком.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво учасника Фонду № 035 від 05.07.2018 р.

Станом на кінець дня 31.03.2021 р. акціонерами банку є:

ОП “Ужгородський коньячний завод”(42,0620%), ТОВ “Латуж”(32,9380%), ТОВ “Плодоовоч-Уж”(25%). Банк контролюється громадянином України Гісем В.В. Протягом звітного періоду склад акціонерів не змінювався.

Члени Правління Банку, всі керівники підрозділів та відділень Банку не є акціонерами Банку.

Іноземні інвестиції в Банку відсутні.

Фінансова звітність затверджена до випуску 29 вересня 2022 року Правлінням АТ “КОМІНВЕСТБАНК”.

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

Повномаштабна війна Росії проти України змінила умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінустанов та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору.

Вперше з 2017 року банківський сектор у I кварталі 2022 року отримав загальний збиток. Фінансовий результат системи становив мінус 0,16 млрд грн через збиток у березні в розмірі 10,1 млрд грн. Це відбулось у результаті збільшення відрахувань до резервів під очікувані ризики внаслідок війни в обсязі 21,6 млрд грн, три чверті з яких сформовані в березні. Кількість збиткових банків за квартал зросла з п'яти до 25 установ, їхній сукупний збиток становив 6 млрд грн.

У I кварталі банки були операційно прибутковими, але в березні з активізацією воєнних дій зростання операційного доходу уповільнилося. Попит на кредити та

банківські послуги знизився. Скорочення обсягів торгівлі товарами та послугами в країні потягнуло за собою зниження сум розрахунків – ключової бази комісійних доходів банків. Зі свого боку більшість банків запровадили кредитні канікули та знизили розмір комісій. Сукупно це мало негативний вплив на основні складові операційного доходу.

Станом на кінець березня в Україні працювало 69 банків. Активи сектору скоротилися насамперед за рахунок іноземних та приватних фінустанов. Чисті активи платоспроможних на кінець березня банків зменшилися за I квартал на 2.2%, найбільше: депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Динаміка кредитного портфеля клієнтів була нерівномірною, проте в цілому у січні – березні він зріс. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання за квартал зросли на 4.8%, а валютні – на 2.2% у доларовому еквіваленті. Весь приріст кредитного портфеля забезпечили перші два місяці кварталу, натомість у березні чисті гривневі позики зменшилися на 0.6%, а валютні – на 1.9%. Під час воєнного стану кредити надавалися лише на поточні потреби клієнтів, натомість в іпотечному сегменті та на купівлю авто кредитування майже не здійснювалося. Натомість помірний попит на кредитні ресурси з боку корпорацій зберігся. Кредитуванню бізнесу сприяла держава, поліпшивши умови участі в урядових програмах.

Зобов'язання платоспроможних на кінець березня банків за I квартал незначно зменшилися здебільшого через вплив коштів суб'єктів господарювання. Невеликий вплив коштів населення у перші два місяці року через інформаційний тиск компенсувався зростанням депозитів у березні. Водночас частка коштів на вимогу оновила максимум. Загалом депозити клієнтів і надалі залишаються головним джерелом фондування банків (84% зобов'язань). Обсяги гривневих коштів фізичних осіб за квартал збільшилися на 10.8%. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за I квартал знизилися на 13.1% внаслідок впливу коштів. Найсуттєвіші впливи гривневих коштів бізнесу спостерігалися у перші два тижні війни. Відтоді відбулася зміна тенденції і депозити повільно зростали. Обсяг валютних коштів бізнесу за квартал зменшився на 10.6% в доларовому еквіваленті.

Рівень доларизації коштів клієнтів за квартал залишився практично незмінним. У бізнес-сегменті він зріс через знецінення гривні. Водночас у роздрібному – знизився внаслідок значного накопичення гривневих коштів фізосіб за одночасного зменшення валютних.

Із початком повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігає облікову ставку на рівні 10% річних. Упродовж кварталу на 1.5 % зросли ставки за гривневими коштами бізнесу, за якими були помітні впливи. Натомість через помітний приплив коштів населення та низьку роль цінових стимулів в умовах війни, банки знижували вартість депозитів населення. Середня ставка за 12-місячними депозитами населення у гривнях опустилася до 8.8% річних, а спред між тримісячними та річними депозитами скоротився до 1.4 %. Середні ставки за депозитами в доларах США повернулись у межі до 1% річних.

Суттєве збільшення кредитного ризику штовхало в гору вартість гривневих позик суб'єктам господарювання – до 13.1% річних. Більшою мірою подорожчання торкнулось великих підприємств, які генерують ризик концентрації для банків. Натомість ставки за кредитами населенню внаслідок запроваджених кредитних канікул значно знизилися – на 5.5 % до 23% річних. До того ж на них вщух попит в умовах воєнного стану.

Помірний попит на банківські продукти, погіршення якості кредитного портфеля та відповідне зниження доходів банків посилять ризики прибутковості.

Нині кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для банків. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Поточна ситуація потребує від банків ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують.

Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США. Починаючи з травня ліміти валютних позицій банків знижено з 15% до 5% від регулятивного капіталу. Збалансування валютної позиції знизить чутливість до валютного ризику.

Управлінський персонал Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності банку. Зокрема проведення зваженої, обережної політики, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами. При цьому Банк забезпечив прибуткову діяльність за I квартал 2022 року.

Однак, враховуючи невизначеність ситуації в майбутньому, пов'язаної з фазою повномасштабної війни з росією та оголошенням військового стану Урядом України Банк не може достовірно оцінити наслідки впливу як на діяльність банку, так і на його контрагентів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

3.1. Заява про відповідність

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України та нормативно-правових актах Національного банку України, розроблених відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Фінансова звітність підготовлена Банком у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Функціональною валютою бухгалтерського обліку банку є гривня. Фінансова звітність подається у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Основними принципами облікової політики Банку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність є:

- повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - контрольовані ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в

осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Банку оцінило здатність Банку здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінних паперах, забезпечених активами.

Збитки від знецінення кредитів та авансів

Банк переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожну дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення

відображатися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Банку застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятись від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені в індивідуальному порядку і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально матеріальними і аванси оцінюються на загальній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої заборгованості, використання кредиту, коефіцієнту відношення кредитів до забезпечення і т.д.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані (в тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

Знецінення інвестицій

На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Банк розглядає на предмет знецінення свої боргові цінні папери, класифіковані в якості інвестицій. Дана процедура вимагає припущень, аналогічних тим, які застосовуються щодо оцінки кредитів та авансів на індивідуальній основі.

Банк також відображає знецінення за інвестиціями в пайові інструменти, які є в наявності для продажу, у разі істотного або тривалого зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Визначення того, зниження є «істотним» або «тривалим», вимагає застосування припущення. При застосуванні такого припущення Банк серед іншого оцінює такі фактори, як історична зміна ціни акцій, період часу і величину зниження справедливої вартості інвестиції нижче початкової вартості придбання.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподаткованого прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

У фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ відстрочений податковий актив та відстрочені податкові зобов'язання згорнуто.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові активи та зобов'язання банку відображаються за первісною вартістю, справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Історична собівартість (первісна вартість) – це вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої на момент їх придбання; зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів

чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Справедлива (ринкова) вартість – це вартість, за якою активи та зобов'язання відображаються за сумою, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (впорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання. За первісною (історичною) вартістю обліковуються грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, зобов'язання на вимогу, кредиторська заборгованість.

За справедливою (ринковою) вартістю обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, майно, яке перейшло у власність банку, як заставодержателя, нерухоме майно (будинки та споруди) з вирахуванням накопиченої амортизації, інвестиційна нерухомість, кредити та депозити, дебіторська заборгованість, цінні папери.

За первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності – нематеріальні активи, основні засоби (крім нерухомого майна).

Доходи та витрати банку визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

4.2. Фінансові інструменти

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо інструмента.

Банк припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- Банк передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або
- Банк зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам.

Банк під час передавання ним фінансового активу оцінює, в якому обсязі за ним залишаються ризики та вигоди від володіння фінансовим активом. При цьому:

- якщо Банк в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то Банк припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.
- якщо Банк в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив.
- якщо Банк в основному не передає й не зберігає за собою всіх ризиків та вигод від володіння фінансовим активом, то Банк з'ясує, чи залишився за ним контроль над фінансовим активом. При цьому:

а) якщо контроль за Банком не залишився, то він припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.

б) якщо контроль залишився за Банком, то він продовжує визнавати фінансовий актив у обсязі своєї подальшої участі у фінансовому активі.

Під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк 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. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Банк класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація здійснюється на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за *амортизованою собівартістю* в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за *справедливою вартістю через інший сукупний дохід* у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за *справедливою вартістю через прибуток або збиток*, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Банк здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Банк не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Для підтвердження можливості класифікувати фінансовий актив як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банк здійснює SPPI-тест. SPPI-тест повинен підтвердити, що:

Базові грошові потоки включають:

- погашення всієї суми основного боргу та
- елемент вартості грошей в часі або не включення елементу вартості грошей в часі є "нормальною" бізнес практикою
- інші грошові потоки відносяться до одного з наступних:
- маржою прибутку,

- компенсацією за кредитний ризик, інші звичайні ризики та витрати, по'язані з кредитуванням,
- компенсацією адміністративних витрат.

Наявність інших грошових потоків, що не відповідають дозволенним, не впливає на результати тесту за умови їх не суттєвості. Банк визначив суттєвість для SPPI-тесту на рівні 50,00 грн.

Враховуючи сталість та однотипність видів грошових потоків не суттєвість змін Банк рахує, що SPPI-тест за активними міжбанківськими операціями (депо, спот, форвард), за операціями авалювання, наданими гарантіями, операціями грошових переказів фізичних осіб, іншої фінансової та господарської дебіторського заборгованості рахувати пройденим.

Банк бере за основу, що договори за активним операціями укладені до вступу в дію даного положення, SPPI-тест пройшли. Враховуючи шаблонність, однотипність договорів за активними операціями та недопустимість внесення змін (без погодження сторін), Банк рахує, що за відсутності внесення змін в типові договори за активними операціями SPPI-тест рахується пройденим.

Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Перехід на наступну стадію відбувається, якщо виконується хоча б одна ознака.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Визначення стадії знецінення виконується по всім договорам позичальника, шляхом аналізу факторів знецінення в послідовності (фактори Стадія 3, фактори Стадія 2). Аналіз факторів по договору виконується до першого спрацювання фактору. Після спрацювання будь-якого фактору аналіз інших факторів стосовно договору не виконується. Фактор який спрацював відображається у відомості розрахунку резерву. Якщо по договору не спрацював жодний фактор, договору присвоюється Стадія 1.

Банк визнає оціночні резерви під очікувані кредитні збитки в іноземній валюті з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату проведення операції з формування резервів за кожною валютою окремо.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівкових коштів в касах банку, залишки на коррахунку в Національному банку України в національній валюті та залишки на коррахунках, відкритих в інших банках. Обмеження щодо використання грошових коштів та їх еквівалентів відсутні.

4.4. Кредити та заборгованість банків

Кредити за заборгованість банків первісно визнаються за справедливою вартістю. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Щодо короткострокових інструментів та активів на вимогу ефективна ставка не застосовується через несуттєвий вплив.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Доходи та витрати по операціям, пов'язаним з кредитами за заборгованістю банків, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Після первісного визнання кредити надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення.

Амортизація дисконту/премії здійснюється протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Повна амортизація сум дисконту (премії) виконується на дату погашення кредиту. Амортизація дисконту/премії здійснюється одночасно з нарахуванням процентів, з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) за кредитами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними кредит.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту та обліковуються у вигляді дисконту/премії за фінансовим інструментом.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності (сформовані резерви), на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності кредиту. Нархування відсотків по кредиту здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

Реструктуризація заборгованості за кредитом є угодою з кредитором, якою передбачено застосування нової схеми погашення боргу у зв'язку з неспроможністю боржника виконати раніше на себе фінансові зобов'язання. Кредитна заборгованість визнається реструктуризованою якщо відбулась зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії].

4.6. Інвестиції в цінні папери

Фінансові інвестиції Банку складаються із облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Після первісного визнання боргові цінні папери на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

4.7. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість, утримувана власником - банком з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а також земельні ділянки, що знаходяться в розпорядженні Банку, подальше використання яких на цей час не визначено. Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або операційної (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної до операційної та навпаки, у процесі експлуатації) приймається Правлінням Банку та оформлюється відповідним протоколом. Банком встановлено, що при використанні в господарській діяльності більше ніж 20 % від загальної площі нерухомості, ця частина нерухомості не визнається інвестиційною та обліковується на балансі як основні засоби в групі будинки та споруди, а якщо використовується менше ніж 20 % від площі – тоді весь об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю та обліковується на балансі як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість визнається Банком за первісною вартістю з включенням в ціну нерухомості всіх витрат, пов'язаних з її придбанням. Банком прийнято рішення визнавати інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю з визнанням змін в прибутку або збитку. Переоцінка інвестиційної нерухомості Банк здійснює по мірі необхідності так, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Межа суттєвості встановлена Банком в розмірі 10 % від балансової вартості майна. Переоцінка інвестиційної нерухомості проводиться незалежним оцінювачем. Результати переоцінки, проведеної в 2020 році, відображені в примітці “Інвестиційна нерухомість.”

Доходи від отримання орендних платежів визнаються банком в складі інших операційних доходів в звіті про прибутку та збитки, витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єктів інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення та відображені в складі інших адміністративних витрат у звіті про прибутки та збитки.

4.8. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 6 000 гривень.

Під час первісного визнання основні засоби визнаються Банком за первісною вартістю з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з їх придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється Банком або за первісною або за переоціненою вартістю. Обраний метод Банк застосовує для всіх об'єктів певної групи. Група основних засобів “Будинки та споруди” обліковується Банком за справедливою вартістю та підлягає регулярній переоцінці, а всі інші основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за

первісною вартістю та переоцінці не підлягають. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Межа суттєвості встановлена Банком в розмірі 10 % від балансової вартості майна. Банк визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

4.9. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо він може бути ідентифікований, його первинна вартість може бути достовірно визначена, і існує висока вірогідність отримання банком очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з ним.

Нематеріальні активи банку включають програмне забезпечення та ліцензії на використання програмного забезпечення. Нематеріальні активи первісно визнаються за фактичною вартістю з урахуванням витрат на введення в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Придбані нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який становить відповідно до правовстановлюючого документу, але не менше ніж 3 роки. Перегляд строків корисного використання нематеріальних активів здійснюється щорічно.

У звітному періоді переоцінка нематеріальних активів не проводилася, зменшення корисності не визнавалося.

4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає орендодавцем

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним. Банк надає в оперативний лізинг об'єкти інвестиційної нерухомості.

Доходи від здачі в оренду інвестиційної нерухомості визнаються в складі інших операційних доходів по факту отримання платежів відповідно до умов договору.

4.11 Фінансовий лізинг (оренда) - господарська операція, що здійснюється фізичною або юридичною особою і передбачає передачу орендарю майна, яке є основним засобом згідно з цим Кодексом і придбане або виготовлене орендодавцем, а також усіх ризиків та винагород, пов'язаних з правом користування та володіння об'єктом лізингу.

Орендодавець класифікує договір оренди як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Орендодавець використовує критерії, які окремо або в поєднання зумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

- 1) наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- 2) орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- 3) строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- 4) на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;
- 5) базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер і орендар має право користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Станом на 01.04.2022 р. банком передано в фінансовий лізинг 12 об'єктів нерухомості на загальну суму 39 444 тис. грн. та обладнання на суму 5 675,9 тис. грн.

4.12. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає орендарем

В оперативну оренду банком приймаються приміщення, які використовуються в господарській діяльності.

Банк як орендар обліковує договори оренди згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Банк оцінює договір оренди в цілому або компоненти як договір оренди і визнає його на балансі, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк як орендар застосовує модель обліку за МСФЗ 16 стосовно тих договорів оренди, за якими передається право контролювати користування ідентифікованим активом.

Банк обліковує компоненти договору, які є орендою окремо від компонентів договору, що не пов'язані з орендою, якщо виконуються такі умови:

- орендар може отримувати вигоду від використання самого базового активу;
- базовий актив не є сильно залежним та тісно пов'язаним з іншими базовими активами, зазначеними в договорі.

У разі короткострокової оренди (терміном дії 12 місяців і менше) або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, застосовується спрощений метод обліку з прямолінійним відображенням витрат. Орендар визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив в формі права користування оцінюється за первісною вартістю, яка включає: первісну оцінку зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, первісні прямі витрати та витрати по демонтажу. Зобов'язання з оренди – це приведена вартість майбутніх орендних платежів, дисконтованих з

використанням визначеної дисконтної ставки. Банк дисконтує платежі за право користування, застосовуючи ставку відсотка, що дорівнює Обліковій ставці Національного банку України на дату визнання активу на балансі. Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання у разі зміни майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або курсу валют, що використовуються для визначення таких платежів. При цьому сума переоцінки визнається як коригування активу з права користування. Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Актив з права користування амортизується з дати початку оренди, при цьому використовується прямолінійний метод амортизації.

Щомісячно банк відображає в бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за рахунками «Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря».

Банк визнає прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди.

Інформація щодо обліку активів з права користування наведена у Примітці 11.4 «Активи з права користування об'єктами оренди».

4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання з дотриманням умов: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу якщо:

- не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу;
- на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу.

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. Банк не нараховує амортизацію на необоротні активи на час, коли вони класифікуються як утримувані для продажу. Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Зміни в плані продажу активів на продаж у звітному періоді проводилися по мірі визнання нових активів на продаж. Доходи (витрати) від необоротних активів, утримуваних для продажу, визнаються у Звіті про фінансовий результат.

4.14. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі та незавершених капітальних інвестицій та необоротних активів, утримуваних на продаж).

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після введення їх в експлуатацію із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх використання за такими нормами:

- будинки та споруди – від 20 до 75 років
- пристрої передавальні – 10 років
- машини та обладнання – від 4 до 8 років
- транспортні засоби – 10 років
- інструменти, прилади, меблі – від 5 до 8 років
- інші основні засоби – 12 років
- малоцінні необоротні активи – 100 %
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди.

Норми амортизації переглядаються Банком наприкінці фінансового року та в разі зміни очікуваних економічних вигод від використання об'єкта основних засобів.

4.15. Залучені кошти

До залучених коштів банку віднесені кошти клієнтів (кошти до запитання юридичних та фізичних осіб та строкові кошти юридичних та фізичних осіб).

Залучені кошти первісно визнаються банком за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Після первісного визнання кредити отримані та депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати від залучених коштів визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.16. Податок на прибуток

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

Поточний податок на прибуток – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодава ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Поточний податок на прибуток визнається у Звіті про фінансові результати.

Відстрочений податок на прибуток – який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною базою оподаткування, яка використовується при розрахунках оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які очікується застосовувати у періоді реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у Звіті про фінансові результати, крім тих випадків, коли він пов'язаний із статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу та відстрочений податок визнається у складі капіталу.

Ставка податку на прибуток за звітний період складала 18 % та на протязі звітного періоду не змінювалася.

4.17. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал банку - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал банку формується відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", законодавства України та Статуту банку. Емісійний дохід - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

4.18. Визнання доходів і витрат

Бухгалтерський облік доходів та витрат базується на принципах нарахування, відповідності та обачності. Статті доходів та витрат не згортаються, а відображаються у обліку окремо.

У результаті операційної діяльності банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка розраховується з урахуванням усіх грошових потоків за фінансовим інструментом згідно умов договору, у тому числі всіх комісій та інших сплачених або отриманих сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором протягом строку дії договору.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною ставкою доходів (витрат) відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Банк визнає витрати шляхом систематичного розподілу вартості активу (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами, якщо такий актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів.

Банк визнає доходи (витрати) за одноразовими послугами [наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій] без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Банк визнає витрати, якщо не очікує майбутніх економічних вигід або якщо майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати критеріям їх визнання як активу. Банк відображає витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені

4.19. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті по курсу, що діє на дату здійснення операції.

Фінансовий облік активів та зобов'язань в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці - в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за

офіційним курсом. В балансі активи та зобов'язання визнаються за офіційним курсом на звітну дату. Курсові різниці відображаються у Звіті про фінансові результати.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за офіційним курсом на дату отримання (нарахування) доходів та сплати (нарахування витрат).

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості.

Кінцеві результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у статті "Результат від переоцінки іноземної валюти".

4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у Звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями. Банком не проводилися операції по взаємозаліку статей активів та зобов'язань.

4.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам здійснюються Банком на основі штатного розпису в складі основної та додаткової заробітної плати та заохочень.

Витрати, пов'язані із нарахуванням заробітної плати та пов'язані із ними відрахування, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У Банку відсутня програма пенсійного забезпечення працівників.

4.22 Інформація за операційними сегментами

Операційними сегментами Банку є:

- послуги фізичним особам (роздрібний бізнес) представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, депозитами, продуктами інвестиційного заощадження, відповідальним зберіганням, кредитними та дебетовими картками, споживчими кредитами та іпотекою.
- послуги корпоративним клієнтам (корпоративний бізнес) представлені наданням прямих кредитів, овердрафтів, кредитів та інших кредитних продуктів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, операціями з іноземною валютою та похідними продуктами, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.
- казначейські банківські операції (казначейський бізнес) представлені торговими операціями з фінансовими інструментами, операціями з іноземною валютою, залученням і наданням кредитів на ринках міжбанківського кредитування. Крім того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Керівництво банку здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки діяльності. Банк відображає сегмент окремо, якщо більша частина його доходу створюється від

банківської діяльності за межами сегмента і дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу.

Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту казначейської банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами. Трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту казначейської банківської діяльності розміщених ресурсів за трансфертними цінами.

Банк визнає доходами звітного сегмента той дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента визнаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток загальні та адміністративні витрати.

Протягом звітного періоду зміни облікової політики сегментів не проводилися.

4.23 Операції з пов'язаними особами

Банк визначає наступні критерії для визначення пов'язаних з банком осіб: контролери банку; особи, які мають істотну участь у банку; керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку; споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб, асоційовані особи пов'язаних з банком осіб; юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах вищезазначених осіб.

Відносини та операції з пов'язаними з Банком особами не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

При наданні кредитів пов'язаним особам, Банк дотримується обмежень, встановлених Кредитним комітетом, з урахуванням нормативного значення нормативу Н9 "Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами", який устанавлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними з банком особами та зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з банком особами на діяльність Банку.

За 1 квартал 2021 рік Банком здійснювались операції з кредитування окремих пов'язаних з Банком осіб, надавалось в фінансовий лізинг майно та обладнання на суму 9 952,7 тис. грн., залучалися кошти на поточні та депозитні рахунки.

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

Протягом звітного періоду Банк не вносив зміни до Облікової політики та не вносив виправлення попередніх помилок.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	159 656	99 457
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 181	19 833
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити повернуті у банках	46 225	42 239
3.1	України	934	1 832
3.2	інших країн	45 291	40 407
4	Резерв під знецінення коштів на коррахунку	(23)	(21)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	230 039	161 508

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду 01.01.2021	(21)	(15)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2)	(6)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31.03.2022	(23)	(21)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду 01.01.2022	161 529	113 724
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	62 188	58 685
3	Курсові різниці	6 345	(10 880)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 31.03.2022	230 062	161 529

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.03.2022

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	183 837
2	Стандартний рейтинг	46 225
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-

4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	230 062
---	---	---------

Таблиця 5.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021

(тис. грн.)		
Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	119 290
2	Стандартний рейтинг	42 239
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	161 529

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)			
к	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	859	804
2	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	859	804

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів та фінансової оренди

Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість клієнтів та фінансової оренди, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	507 023	512 953
2	Кредити, надані фізичним особам	38 821	39 601
3	Резерв під знецінення кредитів	(69 783)	(66 513)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	476 062	486 041

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості кредитів за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	232 504	53 566	259 775	545 844
2	Мінімальний кредитний ризик	151 250	16	48	151 314
3	Низький кредитний ризик	15 596	2 968	0	18 564

4	Середній кредитний ризик	5 769	19 901	0	25 670
5	Високий кредитний ризик	55 287	30 681	0	85 968
6	Дефолтні активи	4 602	0	259 727	264 328
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	232 504	53 566	259 775	545 844
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 617	644	67 523	69 783
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	230 887	52 922	192 252	476 062

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості кредитів за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 922	34 860	252 682	634 464
2	Мінімальний кредитний ризик	213 874	277	0	214 151
3	Низький кредитний ризик	53 223	12 679	-	65 902
4	Середній кредитний ризик	8 749	19 249	-	27 998
5	Високий кредитний ризик	35 531	2 591	-	38 122
6	Дефолтні активи	35 545	64	252 682	288 291
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 922	34 860	252 682	634 464
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 226)	(1 356)	(67 611)	(70 193)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 696	33 504	185 071	564 271

Таблиця 7.4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за три місяці 2022 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	(1 378)	(485)	(64 650)	(66 513)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(31)	0	0	(31)

3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	36	2	553	591
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(243)	(161)	(3 426)	(3 829)
4.1	Переведення до стадії 1	(243)			(243)
4.2	Переведення до стадії 2		(161)		(161)
4.3	Переведення до стадії 3			(3 426)	(3 426)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	0	0
6	Курсові різниці				
7	Резерв під знецінення станом на 31.03.2022	(1 617)	(644)	(67 523)	(69 783)

Таблиця 7.4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за три місяці 2021 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2021	(795)	(953)	(66 639)	(68 387)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(347)	(320)	(0)	(667)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	53	1	20	74
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(137)	(84)	(992)	(1 213)
4.1	Переведення до стадії 1	(137)	-	-	(137)
4.2	Переведення до стадії 2	-	(84)		(84)
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(992)	(992)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення станом на 31.03.2021	(1 226)	(1 356)	(67 611)	(70 193)

Таблиця 8 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2019
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	41 273	49 780
1.1	Державні облигації	41 273	49 780
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	41 273	49 780

Таблиця 8.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	180 000
1.1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	-	180 000
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю	-	180 000

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	60 058	60 058
2	Придбання /Переведення	430	-
3	Вибуття/інші зміни (переведення)	-	-
4	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	60 488	60 058

Інвестиційна нерухомість банку складається із будівель та частин будівель, земельних ділянок. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінках незалежного оцінювача, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості застосовується порівняльний метод.

Таблиця 9.2 Активи з права користування об'єктами оренди

тис.грн.			
Рядок	Період дії операційної оренди	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Вартість активів на початок періоду	1 671	1 569
2	Коригування активів	48	1
3	Надходження активів згідно договорів протягом звітного періоду	-	572
4	Вибуття активів згідно договорів протягом звітного періоду	(1 175)	
5	Нарахована сума зносу протягом звітного періоду	(69)	(471)
6	Вартість активів на кінець періоду	475	1 671

Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними та юридичними особами у звітному періоді склали 74,0 тис. грн. Витрати банку по амортизації активів з права користування становили 168,0 тис. грн.

Відповідно у 2020 році сума процентних витрат за орендним зобов'язанням становила 354,9 тис.грн., амортизаційні витрати склали 754,2 тис.грн. Орендні платежі, визнані витратами на прямолінійній основі, у 2020 році становили 3 038,8 тис.грн.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31.12.2020	2 341	125 455	5 017	5 071	853	2 052	15 972	-	2 945	159 706
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 341	139 988	20 930	13 303	5 692	5 006	29 840	-	7 251	224 351
1.2	Знос на 31.12.2020	-	(14 533)	(15 913)	(8 232)	(4 839)	(2 954)	(13 868)	-	(4 306)	(64 645)
2	Надходження	-	38 322	364	-	120	16 338	60	292	20	55 516
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	46	98	-	11	55	-	-	-	210
4	Вибуття первісної вартості	-	(2)	(508)	-	(14)	-	(34)	-	(78)	(636)
4.1	Вибуття зносу	-	2	508	-	14	-	34	-	78	636
5	Амортизаційні відрахування	-	(2 310)	(1 216)	(530)	(240)	(1181)	(1 412)	-	(946)	(7 835)
6	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші зміни (переведення)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші зміни (уцінка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на	2341	161 513	4 263	4 541	744	17 264	14 620	292	2 019	207 597

	31.12.2021										
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	2341	178 354	20 884	13 303	5 809	21 399	29 866	292	7 193	279 441
9.2	Знос 31.12.2021	-	(16 841)	(16 621)	(8 762)	(5 065)	(4 135)	(15 246)	-	(5 174)	(71 844)
10	Надходження	-	-	-	-	21	-	29	-	-	50
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	8	103	-	28	124	-	-	-	263
12	Вибуття первісної вартості	-	-	(1)	(434)	-	-	-	-	-	(435)
12.1	Вибуття зносу	-	-	1	405	-	-	-	-	-	406
13	Амортизаційні відрахування	-	(631)	(303)	(130)	(54)	(446)	(377)	-	(237)	(2 178)
14	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші зміни (переведення)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зміни (уцінка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Балансова вартість на 31.03.2022	2 341	160 890	4 063	4 382	739	16 942	14 272	292	1 782	205 703
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 341	178 362	20 986	12 869	5 858	21 523	29 895	292	7 193	279 319
17.2	Знос 31.03.2022	-	(17 472)	(16 923)	(8 487)	(5 119)	(4 581)	(15 623)	-	(5 411)	(73 616)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 21 170 тис. грн. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні. Банком не створювалися нематеріальні активи.

Примітка 11. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 073	7 060
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 714	3 909
3	Інші фінансові активи	3 013	2 641
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 607)	(2 467)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11 193	11 143

Дані рядка 3 “Інші фінансові активи” станом за 31.03.2022р. включають (тис.грн.):

- 2 195 тис.грн. – заборгованість банку “Фінанси та кредит”;
- 818 тис.грн. – нараховані доходи по РКО та інші нараховані доходи;

Дані рядка 3 “Інші фінансові активи” станом за 31.12.2021р. включають (тис.грн.):

- 2 049 тис.грн. – заборгованість банку “Фінанси та кредит”;
- 592 тис.грн. – нараховані доходи по РКО та інші нараховані доходи;

Примітка 12. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 819	1 882
2	Передоплата за послуги	18 816	15 805
3	Дорогоцінні метали	3 865	213
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	70 690	61 770
5	Інші активи	32 067	22 553
6	Резерв під інші активи	(1 414)	(1 355)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	125 843	100 868

Забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя станом за 31.12.2021р., складається з нерухомості балансовою вартістю 45 635 тис.грн., обладнання балансовою вартістю 1 114 тис.грн., земельних ділянок на суму 23 941 тис.грн. Банком розроблені заходи щодо його реалізації або здачі в оренду.

Забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя станом за 31.12.2021р., складається з нерухомості балансовою вартістю 30 701 тис.грн., обладнання балансовою вартістю 7 128 тис.грн., земельних ділянок на суму 23 941 тис.грн. Банком розроблені заходи щодо його реалізації або здачі в оренду.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу	52 177	57 778
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	52 177	57 778

До необоротних активів, утримуваних на продаж станом на 31.03.2022р., належала нерухомість на суму 48 565 тис.грн. та земля на суму 3 612 тис.грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	87 113	78 753
1.1	Поточні рахунки	85 829	77 469
1.2	Строкові кошти	1 284	1 284
2	Інші юридичні особи:	387 302	441 422
2.1	Поточні рахунки	343 717	391 652
2.2	Строкові кошти	43 585	49 770
3	Фізичні особи:	392 769	458 568
3.1	Поточні рахунки	87 246	112 452
3.2	Строкові кошти	305 523	346 116
4	Усього коштів клієнтів	867 184	978 743

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру 31.03.2022	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021	180	180
2	Формування та/або збільшення резерву	31	31
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 березня 2021	211	211

Резерви за зобов'язаннями формуються банком під надані гарантії та зобов'язання з кредитування клієнтів.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	350	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	23
3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	487	1 923
4	Інші фінансові зобов'язання	588	1 508
6	Усього інших фінансових зобов'язань	1 425	3 454

Примітка 17. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	59	91
2	Кредиторська заборгованість за	463	464

	розрахунками з працівниками банку		
3	Доходи майбутніх періодів	700	722
4	Усього	1 222	1 277

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	три місяці 2022	три місяці 2021
1	2	3	4
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	8 208	14 915
2	Боргові цінні папери	2 934	1 611
3	Кошти в інших банках	34	62
4	Усього процентних доходів	11 176	16 588
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
	Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
5	Строкові кошти юридичних осіб	(1 345)	(1 870)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(6 578)	(7 524)
7	Поточні рахунки	(972)	(919)
8	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(10)	(74)
9	Усього процентних витрат	(8 905)	(10 387)
10	Чистий процентний дохід/(витрати)	2 271	6 201

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Три місяці 2022	Три місяці 2021
1	2	3	4
1	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
2	Розрахунково-касові операції	13 811	14 086
3	Інкасація	613	210
4	Операції з цінними паперами	103	37
5	Комісії за позабалансовими операціями	27	28
6	Кредитні операції	233	795
7	Операції на валютному ринку	3 096	3 678
8	Інші	1 101	1 790
9	Усього комісійних доходів	18 984	20 624
10	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
11	Розрахунково-касові операції	(166)	(33)
12	Операції на валютному ринку	(438)	(573)
13	Операції з цінними паперами	(10)	(11)
14	Операції з платіжними картками	(1 368)	(1 038)

15	Усього комісійних витрат	(1 982)	(1 656)
16	Чистий комісійний дохід/витрати	17 002	18 968

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Три місяці 2022	Три місяці 2021
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	507	619
2	Дохід від продажу монет	299	113
4	Дохід від продажу майна, яке перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
4	Інші	375	388
5	Усього операційних доходів	1 181	1 120

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Три місяці 2022	Три місяці 2021
1	2	3	3
1	Заробітна плата та премії	(9 663)	(12 543)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 313)	(2 244)
3	Інші виплати працівникам	(355)	(227)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(12 331)	(15 014)

Таблиця 21. 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Три місяці 2022	Три місяці 2021
1	2	3	3
1	Амортизація основних засобів	(1 942)	(1 457)
2	Амортизація активів з права користування	(69)	(168)
3	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(236)	(237)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 247)	(1 862)

Таблиця 21. 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Три місяці 2022	Три місяці 2021
1	2	3	3
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(730)	(768)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)		-
3	Інші витрати, пов'язані з ОЗ (Негатичний пр.-т від продажу)		-
4	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(848)	(207)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(111)	(2 507)

6	Професійні послуги	(11)	(203)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(24)	(82)
8	Витрати із страхування	(13)	(12)
9	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(5)	(8)
10	Витрати на послуги охорони	(1 065)	(595)
11	Витрати на комунальні послуги	(693)	(515)
12	Телекомунікаційні витрати	(675)	(712)
13	Господарські витрати	(342)	(892)
14	Витрати на експертні оцінки	(87)	(3)
15	Представницькі витрати	(12)	(26)
16	Поштово-телефонні витрати	(204)	(237)
17	Витрати на відрядження	(4)	(7)
18	Витрати на спонсорську допомогу	(19)	(113)
19	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 276)	(790)
20	Усього адміністративних та операційних витрат	(7 119)	7677

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Три місяці 2022	Три місяці 2021
1	2	3	3
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	508	306
2	Прибуток/(збиток) за рік	508	306
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	50,0	50,0
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	10,16	6,12

Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за три місяці 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	10 589	552	35	11 176
2	Комісійні доходи	8 664	10 250	70	18 984
3	Інші операційні доходи	774	407		1 181
	Усього доходів сегментів	20 027	11 209	105	31 341
4	Процентні витрати	(2 089)	(6 816)		(8 905)
5	Чистий збиток(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	5 487	(5 516)	(2)	(31)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	2 187	940		3 127

7	Комісійні витрати	(449)	(1 368)	(165)	(1 982)
8	Усього витрат сегментів	5 136	(12 760)	(167)	(7 791)
8	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	25 163	(1 551)	(62)	23 550

Таблиця 23.2 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за три місяці 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	16 067	459	62	16 588
2	Комісійні доходи	9 441	11 101	82	20 624
3	Інші операційні доходи	1 001	119	-	1 120
	Усього доходів сегментів	26 509	11 679	144	38 332
4	Процентні витрати	(2 486)	(7 901)	-	(10 387)
5	Чистий збиток(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	3 012	(4 649)	31	(1 606)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	711	827	127	1 665
7	Комісійні витрати	(584)	(1 039)	(33)	(1 656)
8	Усього витрат сегментів	653	(12 762)	125	(11 983)
9	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	27 162	(1 083)	269	26 348

- результат від переоцінки іноземної валюти;
- інші операційні доходи, доходи Головного банку та інші доходи, що виникають на рівні банку та відносяться до банку в цілому.

Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати Головного банку та інші витрати, що виникають на рівні банку та відносяться до банку в цілому.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня звітність Банку.

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання операційних сегментів за три місяці 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				

1	Активи сегментів	444 587	31 475	41 273	517 335
2	Усього активів сегментів	444 587	31 475	41 273	517 335
3	Нерозподілені активи	-	-	-	689 700
4	Усього активів	549 697	14 574	60 939	1 207 035
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	473 029	394 155	-	867 184
6	Усього зобов'язань	473 029	394 155	-	867 184
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 575
8	Усього зобов'язань	473 029	394 155	-	876 759

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання операційних сегментів за три місяці 2021 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	549 697	14 574	60 639	624 910
2	Усього активів сегментів	549 697	14 574	60 639	624 910
3	Нерозподілені активи				318 158
4	Усього активів	549 697	14 574	60 939	943 068
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	445 953	497 115	-	943 068
6	Усього зобов'язань	445 953	497 115	-	943 068
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	33 184
8	Усього зобов'язань	445 953	497 115	-	976 252

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обгрунтовано розподілити на сегмент.

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

Одним з основних складових діяльності Банку є управління ризиками. Стратегія управління ризиками базується на дотриманні принципу беззбитковості та направлена на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк. Основною метою управління ризиками є зниження рівнів відповідних ризиків до прийнятних значень шляхом застосування різних інструментів, таких як визначення лімітів ризику, їх моніторинг, а також вживання попереджувальних заходів з метою контролю рівня втрат за таким операціями та аналіз можливостей уникнення таких ризиків.

Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитним ризиком, ризиком ліквідності та валютним ризиком. Управління операційними (в т.ч. інформаційними ризиками) має на меті дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку для мінімізації впливу даних ризиків.

Правління Банку взаємодіє зі Наглядовою Радою з питань ризик-менеджменту, виходячи з загальнозживаних принципів корпоративного управління. Управління ризиками здійснюється на основі Стратегії та політики з управління ризиками АТ "КОМІНВЕСТБАНК", яка визначає основні засади побудови корпоративної системи управління ризиками Банку, загальні аспекти впровадження єдиної методологічної бази ризик-менеджменту, принципи взаємодії і розподілу відповідальності між підрозділами Банку в процесі управління банківськими ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є одним з основних ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності, в зв'язку з чим, Банк приділяє особливу увагу мінімізації, контролю та управлінню кредитним ризиком.

Оцінка кредитного ризику проводиться як на рівні кожної окремої операції згідно внутрішньої методики оцінки індивідуального кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику контрагента, так і на портфельному рівні з позиції визначення рівня диверсифікації, забезпеченості кредитів, покриття резервами.

Банком дотримувалися нормативи кредитного ризику протягом усього звітного періоду, значення яких вказане в наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень протягом першого кварталу 2022 року	Станом на 31.03.2022	Станом на 31.12.2021
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), не більше 25%	14.67-15,23%%	14.93%	15.15%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), не більше 800%	73.1-105.33%%	93.73%	73.18%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), не більше 25%	21.06-22.8%%	22.74%	21/31%

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника станом на 31.03.2022р. складав 30 023.6 тис. грн., станом на 31.12.2021р. складав 30 490.74 тис. грн.

Ринковий ризик

Серед ринкових ризиків Банк виділяє для себе як актуальні наступні види ризиків: валютний ризик та процентний ризик.

Ринковий ризик щодо операцій з цінними паперами відсутній.

Валютний ризик

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банку.

Протягом звітного періоду Банк мало місце порушення нормативу довгої валютної позиції, що було пов'язано неможливістю банку реалізувати залишки іноземної валюти(Євро) через зміни у нормативних актах Національного банку України. Станом на 31.03.2022 р. нормативи валютної (довгої/короткої) позиції дотримані. Значення відповідних лімітів наведені в наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень протягом першого кварталу 2022 року	Станом на 31.03.2022	Станом на 31.12.2021
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	0.2948-22.7171%%	6.7974%	1.4302%
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	0.0-3.9589%%	1.9242%	2.8103%

Станом на 31.03.2022 р. Банк має в розпорядженні активи і зобов'язання, номіновані в декількох іноземних валютах та приймає на себе ризик, пов'язаний із впливом коливань обмінних курсів на фінансовий стан та потоки грошових коштів.

Як метод оцінки та розрахунку впливу зміни валютних курсів на фінансовий результат та капітал Банку використовується стрес-тестування, яке полягає у множенні відкритої валютної позиції по кожній валюті (в гривневому еквіваленті на визначену дату) на орієнтовну зміну курсу, виражену у відсотках.

Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку.

Основна мета управління процентним ризиком полягає в максимізації чистого процентного доходу з огляду на дотримання збалансованості структури активів і пасивів Банку (недопущення ризику ліквідності).

З метою управління процентним ризиком Банк постійно здійснює оцінку ринкових відсоткових ставок за різними видами активів та зобов'язань, по яких нараховуються відсотки. В процесі управління процентним ризиком аналізується собівартість пасивів і прибутковість активів, приймається рішення щодо рівня процентної маржі, забезпечення прибутковості операцій Банку, аналізується часова структура активів і пасивів, проводиться моніторинг ринків та прогнозування напрямку змін в процентних ставках на грошових ринках України.

Для кількісної оцінки рівня процентного ризику використовується метод чистого процентного доходу на короткостроковому періоді (до одного року) та метод зміни економічної вартості капіталу чутливих до зміни відсоткової ставки активів та пасивів в розрізі часових інтервалів. Оцінка розриву (ГЕП) вимірює вразливість Банку до процентного ризику шляхом групування чутливих до процентної ставки активів, пасивів і позабалансових інструментів за певною кількістю стандартизованих часових проміжків відповідно до терміну, що залишається до їх погашення.

Найбільш чутливими до зміни процентних ставок є інтервал від 1 до 6 місяців, враховуючи те, що кумулятивний ГЕП в цьому періоді є від'ємним, то при зростанні відсоткових ставок по зобов'язаннях, процентна маржа зменшуватиметься. Враховуючи контрольованість та керованість позиції, негативні наслідки для діяльності банку відсутні.

Банк залучає депозити та надає кредити за фіксованою процентною ставкою, проте залишає за собою право змінювати ставку в залежності від кон'юнктури ринку, що дозволяє знизити ризик процентної ставки по фінансових активах та ризик ліквідності по фінансових зобов'язаннях.

Протягом першого кварталу 2022 року Банк пращовав в умовах обмежень, відповідно до рішення Правління Національного банку України №121/БТ від 01 квітня 2021 р., зокрема, щодо розміру відсоткової ставки за якою залучаються кошти від фізичних осіб.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

З метою якісного управління ризиком ліквідності створено Комітет з управління активами та пасивами, який здійснює розробку та контроль за виконанням комплексу заходів для забезпечення необхідного рівня ліквідності, прибутковості, платоспроможності. Політика Банку в сфері управління ризиком ліквідності, яку реалізує Комітет управління активами та пасивами, спрямована на оптимізацію рівня ліквідності та прибутковості операцій, що проводяться Банком.

Базовим інструментом оцінки грошової позиції Банку, є звіт про структуру активів і пасивів за строками, який відображає грошові потоки від фактично укладених активних і пасивних операцій за остаточними термінами погашення.

В Банку розроблений План фінансування в кризових ситуаціях в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» по забезпеченню ліквідності, який визначає необхідні дії та процедури, якими повинний користуватися Банк у випадку істотного погіршення ліквідності по причині погіршення фінансового стану та відсутності ліквідності у фінансовій системі в цілому, а також послідовність основних дій менеджменту при виникненні кризової ситуації у сфері управління ліквідною позицією Банку.

Протягом звітного періоду Банком не порушувались економічні нормативи ліквідності LCR_{БВ}, LCR_Б та Н6 встановлені Національним банком України. Діапазони значень нормативів приведені у наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень -протягом першого кварталу 2022 року	Станом на 31.03.2022	Станом на 31.12.2021
Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR _{ВВ} не менше 100%	137.20-215.47%%	137,20%	209,09%
Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті LCR _{ІВ} не менше 100%	138.14-234.27%%	138,14%	184,29%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), не менше 90%	97,00-110,18%%	98,51%	110,18%

Станом на 31.03.2022 р. всі нормативи ліквідності виконувалися.

Примітка 25. Управління капіталом

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, які приймає Банк на себе в процесі своєї діяльності та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності Банку.

Основна ціль управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання вимог Національного банку України відносно розміру капіталу та підтримки нормативу достатності капіталу для забезпечення безперервного функціонування Банку.

Політика управління капіталом Банку направлена на управління структурою свого капіталу та її коригування з огляду на зміни в економічних умовах та характеристику ризику різних видів діяльності. В процесі управління капіталом з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу в Банку проводиться оцінка якості усіх активів та позабалансових зобов'язань та здійснюється коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття можливих збитків за зобов'язаннями контрагентів. Одним з методів управління капіталом Банку є нарощення капітальної бази для максимального захисту кредиторів і вкладників Банку.

Назва показника	Діапазон значень протягом першого кварталу 2022 року	Станом на 31.03.2022	Станом на 31.12.2021
Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу, тис. грн.	201 081-201 953	201 097	201 260
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу, не менше 10%	19.58-20.98%%	20.69%	20,98%
Норматив достатності основного капіталу (НЗ), не менше 7%	19.29-20.67%%	20.39%	20,67%

Примітка 26. Операції з пов'язаними особами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Всі банківські операції з пов'язаними особами проводяться на загальних умовах.

Таблиця 26.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість	5 870	47	47 733

	клієнтів (контрактна процентна ставка 1-18 %)			
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня 2022 року	(14)	(0)	(8 142)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 11,25%)	3 700	233	3 136

Таблиця 26.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за три місяці 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	2	440
2	Процентні витрати	(12)	(0)	(41)
3	Комісійні доходи	203	1	126

Таблиця 26.3 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом трьох місяців 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	65	4 529
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	330	67	8 607

Таблиця 26.4 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	-	-	-

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Всі банківські операції з пов'язаними особами проводяться на загальних умовах.

Таблиця 26.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-18 %)	1 575	-	45 231
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня 2020 року	(56)	-	(14 867)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 12 %)	30 135	465	8 484

Таблиця 26.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за три місяці 2021 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	51	-	276
2	Процентні витрати	(24)	(7)	(59)
3	Комісійні доходи	195	-	206

Таблиця 26.3 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом трьох місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 555	-	10 209
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	10 264

Таблиця 26.4 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	-	-	-

Примітка 27. Події після дати балансу

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбулися суттєві події, які могли б вимагати коригування фінансової звітності.

Голова Правління
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Головний бухгалтер



С.В. Лендсл

А.В.Андрейчик

В цьому документі прошито,
пронумеровано та скріплено

печаткою
43 (сорок три)) арк.

Голова Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

С.В.Лендел

