



**Окрема фінансова звітність  
згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
разом із Звітом незалежного аудитора**

м. Ужгород – 2022р.

## ЗМІСТ

|                                                                                                                                                    |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Звіт незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності<br>Акціонерного товариства «КОМІНВЕСТБАНК» станом на кінець дня 31.12.2021 року | 3<br>13  |
| Звіт про фінансовий стан (Баланс)                                                                                                                  | 14       |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)                                                                 | 15<br>16 |
| Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)                                                                                      |          |
| Звіт про рух грошових коштів за прямим методом                                                                                                     | 1        |
| ПРИМІТКИ                                                                                                                                           | 8        |
| 1. Інформація про банк                                                                                                                             | 1        |
| 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність                                                                             | 8        |
| 3. Основи подання фінансової звітності                                                                                                             | 20       |
| 4. Принципи облікової політики                                                                                                                     | 23       |
| 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації                                                                                        | 42       |
| 6. Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                                                 | 43       |
| 7. Кредити та заборгованість банків                                                                                                                | 45       |
| 8. Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                                              | 46       |
| 9. Інвестиції в цінні папери                                                                                                                       | 50       |
| 10. Інвестиційна нерухомість                                                                                                                       | 53       |
| 11. Основні засоби та нематеріальні активи                                                                                                         | 54       |
| 12. Інші фінансові активи                                                                                                                          | 56       |
| 13. Інші активи                                                                                                                                    | 59       |
| 14. Необоротні активи, утримувані для продажу                                                                                                      | 60       |
| 15. Кошти клієнтів                                                                                                                                 | 60       |
| 16. Резерви за зобов'язаннями                                                                                                                      | 61       |
| 17. Інші фінансові зобов'язання                                                                                                                    | 62       |
| 18. Інші зобов'язання                                                                                                                              | 62       |
| 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)                                                                                        | 62       |
| 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)                                                                                  | 63       |
| 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення                                                                                         | 63       |
| 22. Процентні доходи та витрати                                                                                                                    | 64       |
| 23. Комісійні доходи та витрати                                                                                                                    | 65       |
| 24. Інші операційні доходи                                                                                                                         | 65       |
| 25. Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                     | 65       |
| 26. Витрати на податок на прибуток                                                                                                                 | 66       |
| 27. Прибуток (збиток) на одну просту акцію                                                                                                         | 67       |
| 28. Операційні сегменти                                                                                                                            | 67       |
| 29. Управління фінансовими ризиками                                                                                                                | 70       |
| 30. Управління капіталом                                                                                                                           | 83       |
| 31. Потенційні зобов'язання банку                                                                                                                  | 84       |
| 32. Операції з пов'язаними особами                                                                                                                 | 87       |
| 33. Події після дати балансу                                                                                                                       | 89       |



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСКА ФІРМА  
“УКРАУДИТ ХХІ-ЗАХІД”

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2010

79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1, тел./факс: (032)2970569

E-mail: ukraud\_solt@yahoo.com

www.ukraud.com.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо аудиту окремої фінансової звітності  
Акціонерного товариства  
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
станом на кінець дня 31.12.2021р.**

*Акціонерам та Наглядовій Раді  
Керівництву Акціонерного товариства «КОМІНВЕСТБАНК»  
88000, м. Ужгород, вул. Юрія Гойди, 10*

*Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

*Основні відомості про емітента*

|                                                                         |                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повна назва:                                                            | Акціонерне товариство<br>«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»<br>(АТ «КОМІНВЕСТБАНК»)                                         |
| Код за Єдиним державним реєстратором підприємств та організацій України | 19355562                                                                                                                  |
| Місцезнаходження, телефон, електронна пошта:                            | Україна, 88000, м. Ужгород,<br>вул. Юрія Гойди, буд. 10<br>тел.: (0312)619804<br>e-mail: post@atcominvestbank.com         |
| Дата державної реєстрації                                               | 16 грудня 1992 року<br>23.02.2022р. (запис-1003241070042006453)                                                           |
| Дата внесення останніх змін до статуту                                  | (Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів від 31.01.-01.02.2022р. № 01-22/01); погоджено НБУ 10 лютого 2022 року |
| Основні види діяльності                                                 | 64.19 Інші види грошового посередництва                                                                                   |
| Ліцензії на здійснення діяльності                                       | Ліцензія № 105, видана Національним банком України 25 червня 2018р.                                                       |
| В.о.Голови Правління                                                    | Гатрак Марія-Ірина Йосипівна                                                                                              |
| Головний бухгалтер                                                      | Андрейчик Алла Василівна                                                                                                  |
| Кількість працівників                                                   | 295                                                                                                                       |

### ***Думка із застереженням***

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», (надалі – Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на кінець дня 31 грудня 2021р., Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, приміток до фінансової звітності за 2021 рік (надалі – Примітки), включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, викладених у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Акціонерного товариства «КОМІНВЕСТБАНК» на кінець дня 31 грудня 2021 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

### ***Основа для думки із застереженням***

За даними Примітки 30 загальна сума регулятивного капіталу (РК) (Н1) становить 201 260 тис. грн., в тому числі сума основного капіталу (ОК) 198 300,24 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. протягом звітного року регулятивний та основний капітал Банку зменшився на 15 196 тис. грн..

На кінець звітного року Банк є стороною у незавершених судових провадженнях по шахрайських діях посадових осіб Банку на загальні суми 90,4 тис. дол. США та 539, 5 тис. Євро.

Банком не віднесено до складу витрат 2020 та 2021 фінансових років витрати майбутніх періодів загальною сумою 9 018 тис. грн., з яких 7 157,4 тис. грн. були віднесені до складу витрат у січні-травні 2022 року.

Ми провели аналіз первинних документів, бухгалтерських регістрів, і дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень є суттєвим, але не всеохоплюючим.

За нашими оцінками вищезазначене має вплив на активи та регулятивний капітал Банку.

На думку аудиторів, наведені вище обставини є підставою для модифікації аудиторського висновку та висловлення в ньому думки із застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### ***Пояснювальний параграф***

Не вносячи застережень до нашого Звіту, ми звертаємо увагу на:

#### ***«Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності»***

Безперервність діяльності є принципом постійно діючого підприємства, яке будує свою облікову політику, виходячи з припущення, що воно не має наміру ліквідуватися в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі припущення про безперервність.

Управлінський персонал Банку не планує вживати будь-яких заходів щодо ліквідації чи припинення діяльності Банку.

Існує майбутня невизначеність щодо погіршення економічного середовища у країні та світі, пов'язана із запровадженням урядом України та урядами іноземних країн і світовими організаціями обмежень на час карантину у зв'язку зі спалахом пандемії COVID-19. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування може бути повідомлено за наявності відповідної оприлюдненої інформації, яка може бути оціненою.

Іншим всеохоплюючим фактором погіршення економічного середовища та соціального становища в країні є війна, та пов'язані з нею обставини мобілізаційного, міграційного характеру тощо. Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. № 64/2022», із внесеними змінами, введено в дію план запровадження та забезпечення заходів правового режиму воєнного стану в Україні. Тому є неможливим спрогнозувати економіко-правові наслідки як для Банку, так і для економіки України в цілому.

З об'єктивних причин, ця фінансова звітність не включає жодних коригувань аудиту через ці обставини, які виникли з лютого 2022 року та можуть виникнути в подальшому.

Наразі Банк оцінює розмір впливу на майбутні періоди.

Висловлюючи нашу думку, ми не враховували ці питання. Наша думка не містить застережень щодо цих питань.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань, крім зазначеного у параграфі «Основа для думки із застереженням» питання стосовно кредитів з погашенням за вимогою, наданих фізичним особам у формі овердрафту з карткових рахунків.

Додатково до питань описаних в параграфах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### **Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів**

##### **Ключові питання аудиту**

Резерв під знецінення кредитів клієнтам.  
Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою сферою професійних суджень керівництва Банку. Встановлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та

##### **Як аудит розглядав ключове питання аудиту**

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були встановлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили

|                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.</p> | <p>доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях. Ми встановили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резервів під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Банку.

***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск Звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зробленого управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність

щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму Звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **Інша інформація**

### Інформація щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління) Банку за 2021 рік, який включає інформацію про цілі, стратегію, результати та ключові показники діяльності, ресурси, ризики Банку та інформацію щодо корпоративного управління Банку. Звіт про управління складений на вимогу та у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV (із змінами та доповненнями), Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV (із змінами та доповненнями), Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24.10.2011р. № 373 (із змінами та доповненнями), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Звіт про управління узгоджений із фінансовою звітністю за звітний рік, відповідає вимогам законодавства, та без суттєвих викривлень.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до Звіту.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

#### **Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надавати додаткову інформацію та запевнення.

#### **Основні відомості про аудиторську фірму**

|                                                                                                         |                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування                                                                                      | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит XXI - Захід»                                                              |
| Місцезнаходження                                                                                        | 79000, м. Львів, вул.. С.Томашівського, 5/1                                                                                                   |
| Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів                                      | Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2010                                                                |
|                                                                                                         | Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності                                             |
|                                                                                                         | Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| Найменування органу. Який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту | Наглядова Рада Банку                                                                                                                          |
| Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності                                                       | 30.09.2021р. (Протокол засідання Наглядової Ради № 01-4/1-91/21)                                                                              |
| Тривалість виконання аудиторського завдання                                                             | 1-й рік                                                                                                                                       |

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом аудиторського комітету.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Банку при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

### **Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»**

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Річного звіту керівництва (Звіту про управління).

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

### **Закон України «Про банки та банківську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі – НБУ), викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положення НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положення НБУ;

- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

### **Процедури та отримані результати**

#### ***Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення***

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення. Нами не встановлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2022р.

#### ***Внутрішній контроль***

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

#### ***Внутрішній аудит***

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не встановлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

#### ***Визначення розміру кредитного ризику***

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2021р..

#### ***Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними***

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

### **Достатність капіталу банку**

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2021р. статутний капітал Банку складав 250 000 тис. грн. (Примітка 19), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ № 368.

Станом на 31.12.2021р. регулятивний капітал Банку складав 201 260 тис. грн. (Примітка 30), що є наближений до граничного розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ № 368.

Рівень регулятивного капіталу Банку міг би на відповідну суму бути вищим у разі застосування у договорах за всіма операціями наданого фінансового лізингу звичайних процентних ставок, замість нульових процентних ставок або їхньої відсутності, та одержання належних за цими послугами процентних доходів. Натомість, недотримання Банком таких доходів, може мати ризик застосування до нього відповідного податкового зобов'язання, а також пов'язаних з його простроченням фінансових санкцій, що у сукупності вплине на зменшення рівня регулятивного капіталу.

Протягом 2021 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

### **Бухгалтерський облік**

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

### **Обмеження на використання та поширення**

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно врахувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НБУ.

### **Вимоги до інформації, що стосується аудиту або фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку**

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

### **Відомості про аудиторську фірму**

|                                                      |                                 |
|------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Ідентифікаційний код юридичної особи                 | 30203617                        |
| Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності | www.ukraud.com.ua               |
| Дата та номер договору на проведення аудиту          | № 3/234 від 05 жовтня 2021 року |
| Дата початку та дата закінчення                      | 01.12.2021р.- 12.09.2022р.      |

|                   |  |
|-------------------|--|
| проведення аудиту |  |
|-------------------|--|

Відомості про суб'єкт господарювання

|                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування                                                                                                       | Акціонерне товариство «Комерційний інвестиційний банк»                                                                                                                                                |
| Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структура власності                               | На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку <a href="https://www.atcominvestbank.com">https://www.atcominvestbank.com</a> |
| Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи                                         | Ні                                                                                                                                                                                                    |
| Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес                                               | Так                                                                                                                                                                                                   |
| Материнська компанія                                                                                                     | Відсутня                                                                                                                                                                                              |
| Дочірня компанія                                                                                                         | Відсутня                                                                                                                                                                                              |
| Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією | Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку                                                                                                                                                       |

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тарас Солтис.

**Додатки:**

- Окрема фінансова звітність АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, у складі:
  - Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 1-у аркуші;
  - Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) на 1-у аркуші;
  - Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) на 1-у аркуші;
  - Звіт про рух грошових коштів за прямим методом на 2-х аркушах;
  - Примітки до фінансової звітності на 73-х аркушах.

За і від імені ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»,

Партнер із завдання з аудиту, Головний аудитор  
ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 100309)  
79000, м. Львів, вул. С. Томахівського, 5/1

Дата видачі: 12 вересня 2022р.



# АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

## Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                         | Примітки | 31.12.2021       | 31.12.2020       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| 1                                                                                           | 2        | 3                | 4                |
| <b>АКТИВИ</b>                                                                               |          |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                             | 6        | 161 508          | 113 709          |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток       |          | -                | -                |
| Кредити та заборгованість банків                                                            | 7        | 804              | 822              |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                          | 8        | 486 041          | 504 744          |
| Інвестиції в цінні папери                                                                   | 9        | 229 780          | 185 683          |
| Інвестиційна нерухомість                                                                    | 10       | 60 058           | 60 058           |
| Активи з права користування                                                                 | 10       | 1 671            | 1 569            |
| Осередні засоби та нематеріальні активи                                                     | 11       | 207 597          | 159 706          |
| Дебиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                               |          | 2 891            | 3 139            |
| Інші фінансові активи                                                                       | 12       | 11 143           | 55 538           |
| Інші активи                                                                                 | 13       | 100 868          | 213 988          |
| Відстрочені активи, утримувані для продажу, та активи групи                                 | 14       | 57 778           | 19 269           |
| <b>Усього активів</b>                                                                       |          | <b>1 320 139</b> | <b>1 318 225</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                                         |          |                  |                  |
| Зобов'язання клієнтів                                                                       | 15       | 978 743          | 988 950          |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | -                | 4                |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                          |          | 6 717            | 6 838            |
| Резерви за зобов'язаннями                                                                   | 16       | 180              | 539              |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                 | 17       | 3 454            | 5 377            |
| Інші зобов'язання                                                                           | 18       | 1 277            | 5 487            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                                                   |          | <b>990 371</b>   | <b>1 007 195</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                                                      |          |                  |                  |
| Статутний капітал                                                                           | 19       | 250 000          | 250 000          |
| Емісійні різниці                                                                            | 19       | 610              | 610              |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                 |          | 34 693           | 15 988           |
| Резерви та інші фонди банку                                                                 |          | 13 191           | 13 158           |
| Резерв нерозподіленого прибутку                                                             |          | 31 274           | 31 274           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                                             |          | <b>329 768</b>   | <b>311 030</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                                              |          | <b>1 320 139</b> | <b>1 318 225</b> |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 24.05.2022 року

В.А. Галин Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

М.-І. Й. Гатрак

Головний бухгалтер  
В.А. Галин Т.І. 0512-61-98-12

А.В.Андрейчик

Затверджено незалежного аудитора:

Головний аудитор ТОВ АФ "Украудит ХХІ-Захід" (номер в реєстрі аудиторів  
України, Закарпатська область)



# АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2021 рік**  
(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                                     | Примітки | 2021     | 2020     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|
| 1                                                                                                                       | 2        | 3        | 4        |
| Процентні доходи                                                                                                        | 22       | 56 199   | 68 033   |
| Процентні витрати                                                                                                       | 22       | (41 527) | (44 404) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)                                                                       |          | 14 672   | 23 629   |
| Дивіденди                                                                                                               | 23       | 92 621   | 88 014   |
| Комісійні витрати                                                                                                       | 23       | (7 951)  | (7 434)  |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | 4        | (1 786)  |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                              |          | 7 539    | 22 437   |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                               |          | (4 387)  | (6 956)  |
| Видикування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                 | 8        | 2 099    | (15 374) |
| Видикування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                           |          | (130)    | (258)    |
| Видикування до резервів за зобов'язаннями                                                                               |          | (979)    | (169)    |
| Інші операційні доходи                                                                                                  | 24       | 4 074    | 8 306    |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                              |          | -        | 12 060   |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                          | 25       | (53 829) | (68 475) |
| Витрати на амортизацію                                                                                                  | 25       | (8 306)  | (7 505)  |
| Інші адміністративні витрати та операційні витрати                                                                      | 25       | (26 445) | (48 861) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                      |          | 18 982   | (2 372)  |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                          | 26       | (244)    | 3 031    |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                             |          | -        | -        |
| Прибуток/(збиток) за рік                                                                                                |          | 18 738   | 659      |
| Інший сукупний дохід                                                                                                    |          | -        | (15 222) |
| Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток                                                               | 20       | -        | (15 222) |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів                                                                   |          | -        | (15 222) |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування                              |          | -        | -        |
| Усього сукупного доходу за рік                                                                                          |          | 18 738   | (14 563) |
| Прибуток/(збиток), що належить:                                                                                         |          |          |          |
| власникам банку                                                                                                         |          | 18 738   | 659      |
| Усього сукупного доходу, що належить:                                                                                   |          |          |          |
| власникам банку                                                                                                         |          | 18 738   | (14 563) |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:                                                                   |          | 18 738   | 659      |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)                                                                    |          | 374,76   | 13,18    |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 24.05.2022 року

Голова Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

М.-І. Й. Гатрак

Головний бухгалтер  
Іванченко Т.І. 0312-61-98-12

А.В.Андрейчик

Звіт незалежного аудитора ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»:  
Головний аудитор ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід» (номер в реєстрі аудиторів  
національного аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 100309)



АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2021 рік

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                 | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього власного капіталу |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| 1                                                                   | 3                 | 4                                            | 5                      | 6                  | 7                       | 8                        |
| <b>Відсоток на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>                   | 250 000           | 610                                          | 13 158                 | 46 495             | 94                      | 310 357                  |
| <b>Всього сукупного доходу</b>                                      | -                 | -                                            | -                      | (15 221)           | 15 235                  | 14                       |
| <b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>                          | -                 | -                                            | -                      | -                  | 659                     | 659                      |
| <b>Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки</b> | -                 | -                                            | -                      | -                  | -                       | -                        |
| <b>Відсоток на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>                   | 250 000           | 610                                          | 13 158                 | 31 274             | 15 988                  | 311 030                  |
| <b>Всього сукупного доходу</b>                                      | -                 | -                                            | -                      | -                  | -                       | -                        |
| <b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>                          | -                 | -                                            | -                      | -                  | 18 738                  | 18 738                   |
| <b>Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки</b> | -                 | -                                            | 33                     | -                  | (33)                    | -                        |
| <b>Відсоток на кінець дня 31 грудня 2021 року</b>                   | 250 000           | 610                                          | 13 191                 | 31 274             | 34 693                  | 329 768                  |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 24.05.2022 року

В.а. Голова Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

М.-І. Й. Гатрак

Головний бухгалтер  
Іван Степанів Т.І. 0312-61-98-12

А.В.Андрейчик

Звісно Зводу незалежного аудитора:

Головний аудитор ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід» (номер в реєстрі аудиторів №00309)

на суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») (00309)



# АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                                     | Примітки | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|------------|
| 1                                                                                                                       | 2        | 3          | 4          |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                         |          |            |            |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                           |          | 53 185     | 53 319     |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                          |          | (41 527)   | (44 404)   |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                           |          | 92 621     | 88 014     |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                          |          | (7 951)    | (7 434)    |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | 4          | (1 786)    |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                         |          | 4 074      | 8 306      |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                  |          | 7 539      | 22 437     |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                                |          | (53 829)   | (68 475)   |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                    |          | (26 446)   | (48 861)   |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                          |          | (155)      | (692)      |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях             |          | 27 515     | 424        |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                      |          | 18         | (133)      |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                        |          | 24 132     | (29 186)   |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                   |          | 5 568      | (44 642)   |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                              |          | 63 119     | (1 903)    |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                            |          | (10 207)   | 70 306     |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                               |          | (1 923)    | (466)      |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                          |          | (4 210)    | 3 861      |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності                                               |          | 104 012    | (1 739)    |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                       |          |            |            |
| Придбання цінних паперів                                                                                                |          | (229 780)  | (185 683)  |
| Надходження від реалізації цінних паперів                                                                               |          | 185 683    | 163 000    |
| Придбання інвестиційної нерухомості                                                                                     |          |            |            |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                                    |          |            | 20 289     |
| Придбання основних засобів                                                                                              |          | (1 217)    | (726)      |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                                             |          |            | 26 311     |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                        |          | (19)       | (73)       |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності                                             |          | (45 333)   | 23 118     |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                          |          |            |            |
| Емісія простих акцій                                                                                                    |          |            |            |
| Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності                                              |          |            |            |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на                                                              |          | (10 880)   | (6 956)    |

|                                                                 |   |         |         |
|-----------------------------------------------------------------|---|---------|---------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 |   |         |         |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів |   | 47 799  | 14 423  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року                 | 6 | 113 709 | 99 286  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду               | 6 | 161 508 | 113 709 |
|                                                                 |   |         |         |
|                                                                 |   |         |         |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 24.06.2022 року

В.а. Голови Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

М.-І. Й. Гаграк

Головний бухгалтер  
Стажкович Т.І. 0312-61-98-12

А.В.Андрейчик

Згідно Звіту незалежного аудитора:

Головний аудитор ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід» (номер в реєстрі аудиторів  
підприємств аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 100309)



## АТ “КОМІНВЕСТБАНК”

### Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”, скорочена назва: АТ “КОМІНВЕСТБАНК” (далі – Банк).

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.

Облікова чисельність штатних працівників АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 31.12.2021 року становила 295 одиниць.

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 05.07.2018р..

Станом на кінець дня 31.12.2021р. акціонерами банку є:

ОПІ “Ужгородський коньячний завод”(42,0620%), ТОВ “Латуж”(32,9380%), ТОВ “Тимошів-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.

Інземні інвестиції в Банку відсутні.

Фінансова звітність затверджена до випуску 24 травня 2022 року Правлінням АТ “КОМІНВЕСТБАНК”.

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

За 2021 рік банківський сектор отримав найвищий прибуток – 77,5 млрд. грн., передусім через швидкий приріст операційного доходу та скорочення відрахувань до резервів.

Кількість банків, які працювали в Україні в 2021 році становила 71 фінустанову. Активи банків зростали як завдяки операціям з державними цінними паперами, так і кредитуванню клієнтів. Чисті активи приватних банків зростали найшвидше, тому їхня частка в чистих активах банківської системи збільшилась від початку року на 4,9 % до 22,1 %.

За 2021 рік чистий гривнений кредитний портфель зріс на 40,2%. Найактивнішими у кредитуванні були державні банки. Наприкінці року активізувалося кредитування іноземними банками в іноземній валюті. Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Приріст чистих гривневих позик на нерухомість в кінці 2021 року оновив максимум +62,4% р/р. Частка непрацюючих кредитів знижувалася: за рік до 30,0%. Найбільший внесок зробили державні банки. Вони мали високі темпи зростання кредитного портфеля та списували старі непрацюючі позики.

Упродовж останнього кварталу 2021 року Національний банк України продовжив цикл підвищення облікової ставки, піднявши її до 9% річних, а в січні 2022 року – 10%.

Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання вперше за півтора року перевищила 10% річних. Найбільш чутливими до підвищення облікової ставки були позики до одного місяця. Натомість вартість валютних кредитів бізнесу знизилась до кінця року до 3% річних. Ставки за новими споживчими кредитами населенню знизились на 1,5% до 28,7% річних в грудні. Вартість нових іпотечних позик підвищилась протягом останнього кварталу 2021 року до 12,6%.

Обсяг зобов'язань банків зріс за останній квартал на 5,7% значною мірою з огляду на приплив коштів клієнтів, які надалі переважають у структурі банківського фондування. Наприкінці року їхня частка в зобов'язаннях становила 84,9%, частка коштів Національного банку залишилася на рівні 3 кварталу 2021 року – 5,3%. Гривневі кошти фізичних осіб у банках за останній квартал зросли на 8,1%. Лідерами за цим показником виявились приватні та іноземні банки. Переважна більшість нових строкових депозитів населення залучалась на строк від трьох місяців, але зростали повільніше – 9,6% за рік. Загальна сума вкладів фізичних осіб в іноземній валюті знизилась на 1,8% через відплив строкових вкладів.

У IV кварталі 2021 року прибуток банківського сектору в 12,6 рази перевищив результат IV кварталу 2020 року. Крім суттєвих темпів зростання доходу, на це вплинуло розформування резервів під юридичні ризики та на 71,1% нижчі, ніж торік, відрахування до резервів під очікувані кредитні збитки. Кількість збиткових банків за квартал скоротилась із семи до п'яти, їхній сукупний збиток залишався несуттєвим.

Рентабельність капіталу зросла до 35% порівняно з 19% торік.

Операційні доходи зростали швидше за операційні витрати, особливо в IV кварталі. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 54,8% порівняно з 65,3% торік. Зростання чистого процентного доходу прискорювалося протягом року, в останньому кварталі року він зріс на 47,7% р/р. Серед основних чинників такого зростання – активне кредитування та нижчі за минулорічні ставки за валютностроковими депозитами населення. Тож процентні доходи стрімко зростали, а процентні витрати залишалися помірними.

Подальше зростання обсягів безготівкових операцій, зокрема карткових, забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Темпи зростання чистого комісійного доходу були найвищими в середині 2021 року, після чого почали сповільнюватися – до 16,4% р/р у кінці року. Уповільнення спричинило зниження провідними платіжними системами комісій інтерчейндж, а за ними і заявлене окремими банками зменшення комісій за еквайринг.

Для економічної ситуації в Україні в 2021 році характерно залишається світова пандемія коронавірусу, що змінила сподівання на стабільне зростання глобальної економіки і фондових індексів, підтримуваних м'якою монетарною політикою центробанків. Глобальне поширення коронавірусу різко підвищило ступінь невизначеності: невідомий час, який буде потрібний на приборкання епідемії, і невідома ціна, яку світовій економіці це коштуватиме.

Однак загрозливе становище економіці України принесла збройна агресія росії. Після введення воєнного стану на території України, українська банківська система продовжує працювати, але з урахуванням деяких тимчасових обмежень, встановлених Постановою Правління Національного банку України № 18 від 24.02.2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

Протягом звітної періоду 2021 року АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

Управлінський персонал Банку здійснює діяльність в повній відповідності з чинним законодавством та вживає достатні й належні заходи, спрямовані на підтримку фінансової стійкості, репутації та безперервної діяльності. Керівництво Банку вважає, що події початку 2022 року не мають підстав для коригування показників фінансової звітності за 2021 рік. Наразі Банк оцінює розмір впливу на майбутні періоди.

Протягом звітної фінансового року робота Банку була направлена на збереження існуючої ресурсної бази, залучення нових клієнтів, зменшення проблемної заборгованості та непрацюючих активів, надання клієнтам традиційних банківських послуг. За оцінкою керівництва Банку дана фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

### **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 майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися 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 основі 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 кожну 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**

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде

реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.  
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**

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

*Справедлива вартість* - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, застосовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

*Первісна вартість* - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

*Витрати на проведення операції* - витрати, притаманні придбанню, випуску або набуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована вартість* - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення.

*Метод ефективної процентної ставки* - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від

відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

*Прибутки та збитки від подальшої оцінки* - прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

*Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*, визнається безпосередньо в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

*Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю*, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

## 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'ясовує, 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.

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, які 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, які 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 на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Перехід до нової моделі оцінки збитків – моделі очікуваних збитків, що

вимагає визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії знецінення. Класифікація боргових фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків.

При аналізі економічної суті грошових потоків визначено, що вони обумовлені договором та передбачають отримання контрактних грошових потоків. З метою переходу на МСФЗ 9 Банк визначив, що первісне визнання кредитів здійснюється Банком за справедливою вартістю. Після первісного визнання, на дату балансу кредити Банку оцінюються за амортизованою собівартістю (АС).

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;
- 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.

Найвизність інших грошових потоків, що не відповідають дозволим, 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 вважає, що SPPI-тест за активними міжбанківськими операціями (депо, спот, форвард), за операціями авалювання, наданими гарантіями, операціями грошових переказів фізичних осіб, іншої фінансової та господарської дебіторської заборгованості рахувати 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 з ознак критеріїв значного збільшення кредитного ризику якісна або кількісна. Якісна ознака це значне збільшення кредитного ризику визнається у випадку зниження початкового рейтингу позичальника. Кількісна ознака це значне збільшення кількості днів прострочки за фінансовим інструментом позичальника.

Банк застосовує три стадії зменшення корисності за фінансовим активом. Так на першій стадії перше зменшення корисності проводиться не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. 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.

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.

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків Банк визначив що найбільша ймовірність розподілу за стадіями буде така як кредити 1-4 категорія юридичні особи та 1-7 категорії фізичні особи будуть класифіковані на першій стадії. Кредити 8-9 категорія юридичні особи та 4 категорії фізичні особи будуть класифіковані на другій стадії, а кредити 10 категорії юридичних осіб та 5 категорії фізичних осіб будуть класифіковані на третій стадії.

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.

Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті. Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Банк з метою визначення оціночного резерву за модифікованими активами має розрізнити модифікацію грошових потоків, яка призводить до припинення визнання активу і виникнення нового, та модифікацію, яка не призводить до припинення визнання. Якщо модифікація грошових потоків не призводить до припинення визнання активу, то наступна оцінка визначення значного підвищення ризику здійснюється шляхом порівняння:

- оцінки ризику настання дефолту станом на звітну дату на основі змінених договірних умов та

- оцінки ризику настання дефолту під час первісного визнання на основі первісних визначених договірних умов.

Якщо модифікація призводить до виникнення нового активу, дата модифікації вважається датою первісного визнання нового активу, для якого банк має визначити рівень кредитного ризику з метою виконання вимог, що стосуються обліку знецінення.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, що передбачені договором призводять до припинення визнання первісного фінансового активу.

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу, Банк перераховує валову балансову

вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Балансову вартість модифікованого фінансового активу коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизують протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового активу.

Компонент розрахунку ймовірність дефолту присутній в формулах розрахунку резервів, тому його вплив визначається з врахуванням фаз економічних циклів та зменшення впливу їх коливань. В залежності від терміну дії фінансового активу відбувається коригування ймовірного впливу фаз економічних циклів з врахуванням видів діяльності (галузі економіки), територіального розміщення та інших факторів за рахунок поправочних коефіцієнтів. Порядок визначення поправочних коефіцієнтів ґрунтується на прогнозовану інформацію при визначенні очікуваних кредитних збитків, із включення макроекономічної інформації в розрізі за галузями. Одним з джерел для визначення коефіцієнтів, є дані НБУ. При зменшенні терміну дії активу аж до погашення вплив циклічних та структурних коливань зменшується.

При перейсному визнанні придбаного або створеного знеціненого фінансового активу Банк розраховує вартість грошових потоків, які очікує отримати, дисконтованих за скоригованою ефективною ставкою з врахуванням кредитного ризику. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- в) списання за рахунок резерву.

На дату припинення визнання первісного фінансового активу банк визнає доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між амортизованою об'єктивною первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу, зменшеного на суму первісно визнаних очікуваних кредитних збитків (оціночних резервів за фінансовим активом на першому рівні знецінення).

Банк для прийняття в заставу за фінансовими активами керується такими принципами як: безперешкодного стягнення, справедливої оцінки, збереження (страхування предмета застави), перевірки наявності та стану майна та інше. Предметом застави може бути будь-яке майно (зокрема річ, цінні папери, майнові права), що може бути відчужено заставодавцем і на яке може бути звернене стягнення.

В Банку рекомендованим для прийняття в забезпечення урахуванням його рейтингу прийнятності є:

- майнові **права на депозитні кошти, грошові кошти;**
- **іпотека (в т.ч. земельні ділянки);**
- **обладнання;**
- **автотранспорт;**
- **товари в обороті та переробці;**
- **гарантія;**
- **майнові права на майбутні об'єкти нерухомого і рухомого майна;**
- **майнові права на майбутній врожай;**
- **поручка;**
- **інші види застави.**

Банк в своїй роботі для часткового списання фінансового інструменту використовує наступні умови:

- часткове погашення активу боржником;
- часткове погашення активу за рахунок реалізації заставного майна;
- часткове погашення активу за рахунок добровільної або примусової передачі заставного майна.

Повне списання фінансового інструменту відбувається за наступних умов:

- погашення **активу боржником;**
- погашення **активу за рахунок реалізації заставного майна;**
- погашення **активу за рахунок добровільної або примусової передачі заставного майна;**
- за рахунок **сформованого резерву;**
- за рахунок **продажу фінансового активу.**

Банк визначає, що зміна істотних умов за попереднім договором з метою пом'якшення наслідків до **боржника** у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення **сприятливих** умов для виконання ним зобов'язань за активом, шляхом укладання **додаткової угоди з боржником є реструктуризацією боргу.** В рамках процедури **фінансової реструктуризації** Банком використовується комплекс заходів щодо реструктуризації заборгованості шляхом проведення процедури добровільної фінансової **реструктуризації** або процедури досудової санації, що проводиться з **обов'язковостями, установленими законодавством України та/або міжнародною практикою.** З точки зору Банку метою реструктуризації є повернення більшого обсягу коштів, ніж **можливо** повернути за рахунок стягнення заставного майна. Регулюється внутрішніми **нормативними документами Банку за кредитними операціями та може включати наступні механізми:**

- **продовження строку користування кредитом;**
- **зниження процентної ставки на визначений термін.** Після закінчення терміну дії зниженої відсоткової ставки вона повинна бути переглянута до попереднього рівня;
- **зміна графіку (дат) сплати просрочених на дату реструктуризації процентів;**
- **надання кредитних канікул по сплаті процентів, після закінчення яких здійснюється повернення до первинного графіку;**
- **інший спосіб, що не суперечить чинному законодавству та нормативним документам Банку.**

При проведенні **реструктуризації** Банк здійснює посилення структури фінансування за **активною операцією, в тому числі за рахунок:**

- **зміни заставного майна на більш ліквідне;**

- оформлення додаткового забезпечення/поруки;
- оформлення перехресного забезпечення;
- здійснення переведення боргу на більш платоспроможне підприємство для мінімізації можливих витрат Банку, пов'язаних з даною операцією.

Банк ухвалює рішення про припинення визнання реструктуризованого активу боржника/контрагента за виконання таких умов:

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль від дня запровадження банком заходів, спрямованих на відновлення його здатності обслуговувати борг, забезпечує щомісячне або впродовж 365 днів - щоквартальне погашення основного боргу, або процентів у сумі не менше, ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);
- з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було запроваджено механізм реструктуризації активу боржника, минуло щонайменше 180 днів;
- банк має обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

Для визначення ринкових умов Банком постійно здійснюється аналіз ринку банківських послуг та, враховуючи достовірні попередні оцінки цін, отримані у фактичних ринкових операціях, Комітетом з управління активами та пасивами визначаються та затверджуються ринкові умови по здійсненню кредитних та депозитних операцій, які Банк використовує для визначення ринкової вартості наданих/отриманих кредитів/депозитів. Оскільки Банк, як правило, залучає ресурси за ринковими цінами, наприклад кредити, як правило, на ринкових умовах, прибутки (збитки) при первісному визнанні, зазвичай, не виникають. Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

Банк здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі;
- договорів фінансової гарантії;
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Банк має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно 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; або

• група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі Правлінню Банку.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Банк не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

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.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу (спрощений підхід):

1) за торговою дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами", та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15. Банк у своїй обліковій політиці обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується Банком до всієї такої дебіторської заборгованості або всіх активів за договорами, або може застосовуватися окремо до торгової дебіторської заборгованості та до активів за договорами;

2) за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ із оренди. Банк обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується до всіх операцій із лізингу (оренди) або може застосовуватися окремо до операцій за фінансовим або операційним лізингом (орендою).

#### **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 та заборгованість банків первісно визнаються за справедливою вартістю. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою обліковою вартістю 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 операціях, пов'язаних з кредитами за

заборгованістю банків, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням ефективної ставки відсотка.

#### **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 процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;

- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і він не є знеціненим. Банк здійснює коригування процентних доходів за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності в кореспонденції з рахунками з обліку оціночних резервів під кредитні збитки.

Нарахування 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 взяті раніше на себе фінансові зобов'язання. Кредитна заборгованість визнається реструктуризованою якщо відбулось: 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 оформляється відповідним протоколом.

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 2021 році, наведені в додатку "Інвестиційна нерухомість".

Доходи від отримання орендних платежів визнаються банком в складі інших операційних доходів в звіті про прибутки 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 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. У 2021 році незалежним оцінювачем проведена переоцінка групи "Будівлі та споруди" для визначення поточної ринкової вартості об'єктів, результати проведеної переоцінки відображені в примітці "Основні засоби та нематеріальні активи".

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 високі 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 з урахуванням накопиченої амортизації. Придбані нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який встановлено відповідно до правовстановлюючого документу, але не менше ніж 3 роки. Перегляд строків корисного використання нематеріальних активів здійснюється щорічно.

У звітному році зменшення корисності нематеріальних активів не визнавалося.

Інформація щодо цих активів розкрита у Примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

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

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

Доходи від надання в оренду інвестиційної нерухомості визнаються в складі інших операційних доходів за фактом надання послуг.

#### **4.11. Облік операцій з оренди, де банк виступає орендарем**

Банк як орендар з 01.01.2019р. для обліку договорів оренди застосовує 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, згаданими 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 списаних 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 дисконтус платежі за право користування, застосовуючи ставку відсотка, що дорівнює Обліковій ставці Національного банку України на дату визнання активу на балансі. Банк здійснює перегляд 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».

#### **4.12. 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 умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь ймовірності 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 міг 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 найвищою 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, перецінки, 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 році проводилися по мірі виникнення нових активів на продаж. Доходи (витрати) від необоротних активів, утримуваних для продажу, визнаються у Звіті про фінансовий результат.

#### **4.13. Амортизація**

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі та нематеріальних капітальних інвестицій, інвестиційної нерухомості 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 – 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;
- матеріальні необоротні активи – 100 %;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом 240 місяців.

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

#### **4.14. 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.

#### **4.15. 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 відшкодована 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 розрахунку 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 протягом звітного періоду не змінювалася.

#### 4.16. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал банку - це 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.

#### 4.17. 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.

Буль-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 відповідності 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 отримання економічних вигод 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 вигод 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.

#### **4.18. 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".

#### **4.19. 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.

#### **4.20. 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.

#### **4.21 Інформація за операційними сегментами**

Операційними сегментами Банку є:

- послуги фізичним особам (роздрібний бізнес), які 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 кредитних ліній, овердрафтів, кредитів, гарантій 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 (своп, форвард, форекс), операціями з іноземною валютою. 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.

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, включаючи 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 року зміни облікової політики сегментів не проводилися.

#### **4.22 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 2021 рік Банком здійснювалися операції з кредитування пов'язаних з Банком осіб, залучалися кошти на поточні та депозитні рахунки від пов'язаних з Банком осіб. Банк дотримувався значення нормативу Н9 "Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами".

#### **4.23 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" відносяться до підприємств, що становлять суспільний інтерес та складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. Фінансова звітність складається і подається на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Першим звітним періодом подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі є 2020 рік. Банк в 2021 році подав фінансову звітність на основі таксономії за 2020 рік та проміжні періоди 2021 року.

Під час підготовки річної фінансової звітності проаналізовано вплив прийнятих нових МСФЗ та змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – поступки з оренди, пов'язані з COVID-19.

Зміни надають можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом застосовується лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше;
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Враховуючи, що банківська діяльність не потрапила під пряму дію карантинних обмежень, а відповідно Банку як орендарю не було надано суттєвих поступок по оренді, застосування цієї поправки до МСФЗ 16 не здійснювалось.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування. МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової відсоткової ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої відсоткової ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків. Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без

припинення відносин хеджування. Поправка не має впливу на фінансову звітність Банку.

**МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.**

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами; кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR. Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін;

**МСФЗ 4 “Договори страхування”.**

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9.

Зазначені поправки не мають впливу на показники діяльності та фінансовий стан банку та на цю окрему річну фінансову звітність.

#### **Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації**

*Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2021 рік, і не були застосовані Банком.*

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 01 січня 2022 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності 29 березня 2018р. набувають чинності для річних періодів, що починаються 01.01.2022р. Вони в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації і пояснення з важливих питань, а саме роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ 3 та об'єднання бізнесу

У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку, чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го року Рада з МСБО:

- замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3;
- додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій.

Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів. Зауважимо,

що МСФЗ 3 і раніше забороняв визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулюванню заборони. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів. Банк не має наміру об'єднання бізнесу, дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність. Поправки до МСБО 16 та елементи собівартості ОЗ.

У травні 2020-го року Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ - будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (параграф 16 МСБО. Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат, а саме витрати на перевірку належного функціонування активу (тобто на оцінку того, чи технічний та фізичний стан активу є таким, що може бути використаним у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг, для здачі в оренду іншим або в адміністративних цілях).

Якщо об'єкти з'явилися під час тестування та запуску ОЗ, то згідно нового параграфу 20А МСБО 16, то він можуть бути створені під час доставки його основних засобів у місце розташування та у стані, необхідному для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Банк визнає надходження від продажу будь-яких таких об'єктів та собівартість цих активів у прибутку або збитку відповідно до чинних Стандартів, та оцінює собівартість цих активів, застосовуючи вимоги до оцінки, визначені в МСБО 2. Отже, визнаються ці доходи та пов'язані з ними витрати у складі прибутку чи збитків з подальшим розкриттям їх у звіті про прибуток чи збитки та інший сукупний дохід або в примітках до фінзвітності. Поправки набрали чинності 01.01.2022р. та будуть примінені тільки до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням.

Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору» Рада з МСФЗ доповнила положенням про те, що вартість виконання контракту включає витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом. Стандарт доповнений прикладами витрат, які безпосередньо пов'язані з договором на поставку товарів або послуг. При цьому загальні та адміністративні витрати не стосуються безпосередньо договору, якщо тільки вони не відносяться на рахунок конкретного контрагента за договором.

Банк не застосовував зазначені нові та переглянуті стандарти достроково та очікує, що зазначені поправки не матимуть суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан банку та на цю окрему річну фінансову звітність.

#### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Назва статті                              | тис.грн.   |            |
|-------|-------------------------------------------|------------|------------|
|       |                                           | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1     | 2                                         | 3          | 4          |
| 1     | Готівкові кошти                           | 99 457     | 63 865     |
| 2     | Кошти в Національному банку України (крім | 19 833     | 20 389     |

|     |                                                                 |         |         |
|-----|-----------------------------------------------------------------|---------|---------|
|     | обов'язкових резервів)                                          |         |         |
| 3   | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 42 239  | 29 470  |
| 3.1 | України                                                         | 1 832   | 4 899   |
| 3.2 | інших країн                                                     | 40 407  | 24 571  |
| 4   | Резерв під знецінення коштів на коррахунку                      | (21)    | (15)    |
| 5   | Усього грошових коштів та їх еквівалентів                       | 161 508 | 113 709 |

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| Рядок | Назва статті                                    | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|-------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                               | 3          | 4          |
| 1     | Резерв під знецінення станом на початок періоду | (15)       | (4)        |
| 2     | Придбані /ініційовані фінансові активи          | (6)        | (11)       |
| 3     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду  | (21)       | (15)       |

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

| Рядок | Назва статті                                                                 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                                                            | 3          | 4          |
| 1     | Валова балансова вартість на початок періоду                                 | 113 724    | 99 290     |
| 2     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 58 685     | 21 390     |
| 3     | Курсові різниці                                                              | (10 880)   | (6 956)    |
| 4     | Інші зміни                                                                   | -          | -          |
| 5     | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду                         | 161 529    | 113 724    |

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021

| 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 |

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020

| Рядок | Рівень рейтингу | Усього |
|-------|-----------------|--------|
| 1     | 2               | 3      |

|   |                                           |         |
|---|-------------------------------------------|---------|
| 1 | Високий рейтинг                           | 84 254  |
| 2 | Стандартний рейтинг                       | 29 470  |
| 3 | Рейтинг нижчий, ніж стандартний           | -       |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 113 724 |

### Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках

| тис.грн. |                                                                                     |            |            |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок    | Найменування статті                                                                 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1        | 2                                                                                   | 3          | 4          |
| 1        | Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 804        | 822        |
| 2        | Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів                      | 804        | 822        |

Таблиця 7.2 Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| тис.грн. |                                                                                             |            |            |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок    | Найменування статті                                                                         | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1        | 2                                                                                           | 3          | 4          |
| 1        | Депозити в інших банках                                                                     | 804        | 822        |
| 1.1      | Короткострокові                                                                             | 804        | 822        |
| 1.2      | Довгострокові                                                                               | -          | -          |
| 2        | Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 804        | 822        |

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

| тис.грн. |                                                           |          |          |          |                                        |        |
|----------|-----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------------------------------------|--------|
| Рядок    | Назва статті                                              | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
| 1        | 2                                                         | 3        | 4        | 5        | 6                                      | 7      |
| 1        | Депозити в інших банках                                   | 804      | -        | -        | -                                      | 804    |
| 2        | Мінімальний кредитний ризик                               | -        | -        | -        | -                                      | -      |
| 3        | Низький кредитний ризик                                   | 804      | -        | -        | -                                      | 804    |
| 4        | Середній кредитний ризик                                  | -        | -        | -        | -                                      | -      |
| 5        | Високий кредитний ризик                                   | -        | -        | -        | -                                      | -      |
| 6        | Дефолтні активи                                           | -        | -        | -        | -                                      | -      |
| 7        | Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках | 804      | -        | -        | -                                      | 804    |
| 8        | Резерв за депозитами, що                                  | -        | -        | -        | -                                      | -      |

|   |                                 |     |   |   |   |     |
|---|---------------------------------|-----|---|---|---|-----|
|   | розміщені в інших банках        |     |   |   |   |     |
| 9 | Усього депозитів в інших банках | 804 | - | - | - | 804 |

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

| Рядок | Назва статті                                              | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | тис.грн.<br>Усього |
|-------|-----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------------------------------------|--------------------|
| 1     | 2                                                         | 3        | 4        | 5        | 6                                      | 7                  |
| 1     | Депозити в інших банках                                   | 822      | -        | -        | -                                      | 822                |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик                               | -        | -        | -        | -                                      | -                  |
| 3     | Низький кредитний ризик                                   | 822      | -        | -        | -                                      | 822                |
| 4     | Середній кредитний ризик                                  | -        | -        | -        | -                                      | -                  |
| 5     | Високий кредитний ризик                                   | -        | -        | -        | -                                      | -                  |
| 6     | Дефолтні активи                                           | -        | -        | -        | -                                      | -                  |
| 7     | Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках | 822      | -        | -        | -                                      | 822                |
| 8     | Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках         | -        | -        | -        | -                                      | -                  |
| 9     | Усього депозитів в інших банках                           | 822      | -        | -        | -                                      | 822                |

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів та фінансової оренди  
Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів та фінансової оренди, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Найменування статті                 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|-------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                   | 3          | 4          |
| 1     | Кредити, надані юридичним особам    | 512 953    | 536 111    |
| 2     | Кредити, надані фізичним особам     | 39 601     | 37 020     |
| 3     | Резерв під знецінення кредитів      | (66 513)   | (68 387)   |
| 4     | Усього кредитів за мінусом резервів | 486 041    | 504 744    |

Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості кредитів за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті                                                                 | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн.<br>Усього |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|--------------------|
| 1     | 2                                                                                   | 3        | 4        | 5        | 6                  |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 276 149  | 22 400   | 254 005  | 552 554            |
| 1.1   | Мінімальний кредитний ризик                                                         | 172 555  | 30       | 78       | 172 663            |
| 1.2   | Низький кредитний ризик                                                             | 10 554   | 2 335    | 0        | 12 889             |
| 1.3   | Середній кредитний ризик                                                            | 5 249    | 19 821   | 0        | 25 070             |

|     |                                                                                                                       |         |        |          |          |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|----------|----------|
| 1.4 | Високий кредитний ризик                                                                                               | 82 919  | 214    | 0        | 83 133   |
| 1.5 | Дефолтні активи                                                                                                       | 4 872   | 0      | 253 927  | 258 799  |
| 2   | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 276 149 | 22 400 | 254 005  | 552 554  |
| 3   | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (1 378) | (485)  | (64 650) | (66 513) |
| 4   | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 274 770 | 21 916 | 189 355  | 486 041  |

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості кредитів за 2020 рік

| Рядо<br>к | Найменування статті                                                                                                   | Стадія 1       | Стадія 2       | Стадія 3       | тис.грн.<br>Усього |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| 1         | 2                                                                                                                     | 3              | 4              | 5              | 6                  |
| 1         | <b>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                            | <b>241 263</b> | <b>107 938</b> | <b>223 930</b> | <b>573 131</b>     |
| 1.1       | Мінімальний кредитний ризик                                                                                           | 142 940        | 15             | 12             | 142 967            |
| 1.2       | Низький кредитний ризик                                                                                               | 68 177         | 10 195         | 136            | 78 508             |
| 1.3       | Середній кредитний ризик                                                                                              | 482            | 20 139         | 2 264          | 22 885             |
| 1.4       | Високий кредитний ризик                                                                                               | 29 664         | 6 760          | 1 317          | 37 741             |
| 1.5       | Дефолтні активи                                                                                                       | -              | 70 829         | 220 201        | 291 030            |
| 2         | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 241 263        | 107 938        | 223 930        | 573 131            |
| 3         | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (795)          | (953)          | (66 639)       | (68 387)           |
| 4         | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 240 468        | 106 985        | 157 291        | 504 744            |

Таблиця 8.4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

| Рядо<br>к | Найменування статті                                                         | Стадія 1       | Стадія 2     | Стадія 3        | тис.грн.<br>Усього |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------------|--------------------|
| 1         | 2                                                                           | 3              | 4            | 5               | 6                  |
| 1         | <b>Резерв під знецінення станом на 01.01.2021</b>                           | <b>(795)</b>   | <b>(953)</b> | <b>(66 639)</b> | <b>(68 387)</b>    |
| 2         | Придбані /ініційовані фінансові активи                                      | (842)          | (405)        | (0)             | (1 247)            |
| 3         | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 481            | 53           | 3 577           | 4 111              |
| 4         | Загальний ефект від переведення між стадіями                                | (222)          | 820          | (1 588)         | (990)              |
| 4.1       | Переведення до стадії 1                                                     | (222)          | -            | -               | (222)              |
| 4.2       | Переведення до стадії 2                                                     | -              | 820          | -               | 820                |
| 4.3       | Переведення до стадії 3                                                     | -              | -            | (1 588)         | (1 588)            |
| 5         | Курсові різниці                                                             | -              | -            | -               | -                  |
| 6         | <b>Резерв під знецінення станом на 31.12.2021</b>                           | <b>(1 378)</b> | <b>(485)</b> | <b>(64 650)</b> | <b>(66 513)</b>    |

Таблиця 8.5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

| Рядок | Найменування статті                                                         | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн.<br>Усього |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|--------------------|
| 1     | 2                                                                           | 3        | 4        | 5        | 6                  |
| 1     | <b>Резерв під знецінення станом на 01.01.2020</b>                           | (1 231)  | (487)    | (53 133) | (54 851)           |
| 2     | Придбані /ініційовані фінансові активи                                      | (489)    | (74)     | (24)     | (587)              |
| 3     | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 296      | 416      | 5 527    | 6 239              |
| 4     | Загальний ефект від переведення між стадіями                                | 628      | (808)    | (18 916) | (19 096)           |
| 4.1   | Переведення до стадії 1                                                     | 628      | -        | -        | 628                |
| 4.2   | Переведення до стадії 2                                                     | -        | (808)    | -        | (808)              |
| 4.3   | Переведення до стадії 3                                                     | -        | -        | (18 916) | (18 916)           |
| 5     | Курсові різниці                                                             | -        | -        | (92)     | (92)               |
| 6     | <b>Резерв під знецінення станом на 31.12.2020</b>                           | (796)    | (953)    | (66 638) | (68 387)           |

Таблиця 8.6 Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                     | тис.грн.       |            |                |            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| 1     | 2                                                                              | 31.12.2021     |            | 31.12.2020     |            |
|       |                                                                                | сума           | %          | сума           | %          |
| 1     | 3                                                                              | 4              | 5          | 6              |            |
| 1     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 41             | 0.0        | 53 444         | 9.3        |
| 2     | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 189 418        | 34.3       | 194 573        | 33.9       |
| 3     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 59 115         | 10.7       | 55 960         | 9.8        |
| 4     | Виробництво                                                                    | 192 037        | 34.7       | 200 351        | 35.0       |
| 5     | Наземний і трубопровідний транспорт, тимчасове розміщування                    | 28 423         | 5.1        | 29 015         | 5.1        |
| 6     | Діяльність туристичних агентств                                                | 18 168         | 3.3        | 6 994          | 1.2        |
| 7     | Фізичні особи                                                                  | 24 040         | 4.4        | 21 679         | 3.8        |
| 8     | Інші                                                                           | 41 312         | 7.5        | 11 115         | 1.9        |
| 9     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>552 554</b> | <b>100</b> | <b>573 131</b> | <b>100</b> |

Галузевий вплив на якість кредитного портфелю Банку є мінімальним. З метою зменшення впливу концентрації банк здійснює диверсифікацію свого кредитного портфеля між різними галузями економіки. Кредитування фізичних осіб не є пріоритетним напрямком діяльності Банку.

Таблиця 8.7 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті      | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | тис.грн.<br>Усього |
|-------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------|
| 1     | 2                        | 3                        | 4                                   | 5                                | 6                            | 7                  |
| 1     | Незабезпечені кредити    | 9 440                    | 2 115                               | 7 450                            | 1 214                        | 20 219             |
| 2     | Кредити, що забезпечені: | 503 513                  | 13 446                              | 15 245                           | 131                          | 532 335            |

|       |                                                                                                                                      |                |               |               |              |                |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 2.1   | грошовими коштами                                                                                                                    | 4 395          | 0             | 10 634        | 0            | 15 029         |
| 2.2   | нерухомим майном                                                                                                                     | 329 737        | 9 421         | 2 847         | 0            | 342 005        |
| 2.2.1 | у т.ч.житлового призначення                                                                                                          | 39 286         | 1 498         | 2 743         | 0            | 43 527         |
| 2.3   | гарантіями і поручительствами                                                                                                        | 237            | 0             | 462           | 131          | 830            |
| 2.4   | іншими активами іншими активами (товари,інше рухоме майно,легкові автомобілі,інші транспортні засоби,устаткування,біологічні активи) | 169 144        | 4 025         | 1 302         | 0            | 174 471        |
| 3     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                                                                       | <b>512 953</b> | <b>15 561</b> | <b>22 695</b> | <b>1 345</b> | <b>552 554</b> |

Таблиця 8.8 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

| Рядок | Найменування статті                                                                                                  | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам підприємцям | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього         |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------|
| 1     | 2                                                                                                                    | 3                        | 4                                   | 5                                | 6                            | 7              |
| 1     | Незабезпечені кредити                                                                                                | 11 270                   | 2 298                               | 8 711                            | 1 248                        | 23 527         |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                                                                                             | 524 841                  | 13 043                              | 11 554                           | 166                          | 549 604        |
| 2.1   | грошовими коштами                                                                                                    | 12 173                   | -                                   | 3 421                            | -                            | 15 594         |
| 2.2   | нерухомим майном                                                                                                     | 343 777                  | 11 501                              | 5 934                            | -                            | 361 212        |
| 2.2.1 | у т.ч.житлового призначення                                                                                          | 26 320                   | 1 595                               | 5 562                            | -                            | 33 477         |
| 2.3   | гарантіями і поручительствами                                                                                        | 20 631                   | -                                   | 563                              | 166                          | 21 360         |
| 2.4   | іншими активами (товари,інше рухоме майно,легкові автомобілі,інші транспортні засоби,устаткування,біологічні активи) | 148 260                  | 1 542                               | 1 636                            | -                            | 151 438        |
| 3     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                                                       | <b>536 111</b>           | <b>15 341</b>                       | <b>20 265</b>                    | <b>1 414</b>                 | <b>573 131</b> |

Таблиця 8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті                                   | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави   |
|-------|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-----------------|
| 1     | 2                                                     | 3                  | 4                | 5=3-4           |
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 512 953            | 835 990          | -323 037        |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям        | 15 562             | 46 505           | -30 943         |
| 3     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 22 694             | 19 534           | 3 161           |
| 4     | Інші кредити фізичним особам                          | 1 345              | 0                | 1 345           |
| 5     | <b>Усього кредитів</b>                                | <b>552 554</b>     | <b>902 029</b>   | <b>-349 474</b> |

Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|-------|---------------------|--------------------|------------------|---------------|
| 1     | 2                   | 3                  | 4                | 5=3-4         |

|   |                                                       |                |                  |                 |
|---|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам                   | 536 111        | 960 470          | -424 359        |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям        | 15 341         | 46 348           | -31 007         |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 20 265         | 22 624           | -2 359          |
| 4 | Інші кредити фізичним особам                          | 1 414          | -                | 1 414           |
| 5 | <b>Усього кредитів</b>                                | <b>573 131</b> | <b>1 029 442</b> | <b>-456 312</b> |

Банк для визначення вартості застави та методів оцінки використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, майбутній урожай, виходячи з оцінки такого майна проведеної суб'єктом оціночної діяльності. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема: нерухомого та рухомого майна, цілісного майнового комплексу - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті або в переробці, біологічних активів, виробів, іншого майна / майнових прав - не рідше одного разу на місяць. Якщо від дати останньої оцінки/перегляду вартості предмета застави відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна (пошкодження, знищення, знецінення, завершення реконструкції, введення в експлуатацію тощо), то Банк може провести переоцінку такого майна незалежно від вказаної періодичності.

Банк здійснює звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик у випадку якщо боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання забезпечених заставою зобов'язань перед Банком у встановлений договором строк.

#### Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Найменування статті                                                                    | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1     | 2                                                                                      | 3             | 4             |
| 1     | Боргові цінні папери                                                                   | 49 780        | 10 000        |
| 1.1   | Державні облігації                                                                     | 49 780        | 10 000        |
| 2     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>49 780</b> | <b>10 000</b> |

Таблиця 9.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю

| Рядок | Найменування статті                                                                   | 31.12.2021     | 31.12.2020     |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1     | 2                                                                                     | 3              | 4              |
| 1     | Боргові цінні папери                                                                  | 180 000        | 175 000        |
| 1.1   | Депозитні сертифікати Національного Банку України                                     | 180 000        | 175 000        |
| 2     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю</b> | <b>180 000</b> | <b>175 000</b> |

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю за 2021 рік

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|--------------|----------|----------|----------|----------------------------------------|--------|
| 1     | 2            | 3        | 4        | 5        | 6                                      | 7      |

|   |                                                                                                           |         |   |   |   |         |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|---|---|---------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю                                      | 180 000 | - | - | - | 180 000 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик                                                                               | -       | - | - | - | -       |
| 3 | Низький кредитний ризик                                                                                   | 180 000 | - | - | - | 180 000 |
| 4 | Середній кредитний ризик                                                                                  | -       | - | - | - | -       |
| 5 | Високий кредитний ризик                                                                                   | -       | - | - | - | -       |
| 6 | Дефолтні активи                                                                                           | -       | - | - | - | -       |
| 7 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 180 000 | - | - | - | 180 000 |
| 8 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю            | -       | - | - | - | -       |
| 9 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю                            | 180 000 | - | - | - | 180 000 |

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю за 2020 рік

| Рядок | Назва статті                                                                                              | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | тис. грн.<br>Усього |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------------------------------------|---------------------|
| 1     | 2                                                                                                         | 3        | 4        | 5        | 6                                      | 7                   |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю                                      | 175 000  | -        | -        | -                                      | 175 000             |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик                                                                               | -        | -        | -        | -                                      | -                   |
| 3     | Низький кредитний ризик                                                                                   | 175 000  | -        | -        | -                                      | 175 000             |
| 4     | Середній кредитний ризик                                                                                  | -        | -        | -        | -                                      | -                   |
| 5     | Високий кредитний ризик                                                                                   | -        | -        | -        | -                                      | -                   |
| 6     | Дефолтні активи                                                                                           | -        | -        | -        | -                                      | -                   |
| 7     | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 175 000  | -        | -        | -                                      | 175 000             |
| 8     | Резерви під знецінення боргових цінних паперів,                                                           | -        | -        | -        | -                                      | -                   |

|   |                                                                                |         |   |   |   |         |
|---|--------------------------------------------------------------------------------|---------|---|---|---|---------|
|   | які обліковуються за справедливою собівартістю                                 |         |   |   |   |         |
| 9 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю | 175 000 | - | - | - | 175 000 |

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

| Рядок | Назва статті                                                                                              | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього тис.грн. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------------------------------------|-----------------|
| 1     | 2                                                                                                         | 3        | 4        | 5        | 6                                      | 7               |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                     | 49 780   | -        | -        | -                                      | 49 780          |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик                                                                               | -        | -        | -        | -                                      | -               |
| 3     | Низький кредитний ризик                                                                                   | 49 780   | -        | -        | -                                      | 49 780          |
| 4     | Середній кредитний ризик                                                                                  | -        | -        | -        | -                                      | -               |
| 5     | Високий кредитний ризик                                                                                   | -        | -        | -        | -                                      | -               |
| 6     | Дефолтні активи                                                                                           | -        | -        | -        | -                                      | -               |
| 7     | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 49 780   | -        | -        | -                                      | 49 780          |
| 8     | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | -        | -        | -        | -                                      | -               |
| 9     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 49 780   | -        | -        | -                                      | 49 780          |

Таблиця 9.6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

| Рядок | Назва статті              | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього тис.грн. |
|-------|---------------------------|----------|----------|----------|----------------------------------------|-----------------|
| 1     | 2                         | 3        | 4        | 5        | 6                                      | 7               |
| 1     | Боргові цінні папери, які | 10 000   | -        | -        | -                                      | 10 000          |

|   |                                                                                                           |        |   |   |   |        |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|---|---|--------|
|   | обліковуються за амортизованою собівартістю                                                               |        |   |   |   |        |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик                                                                               | -      | - | - | - | -      |
| 3 | Низький кредитний ризик                                                                                   | 10 000 | - | - | - | 10 000 |
| 4 | Середній кредитний ризик                                                                                  | -      | - | - | - | -      |
| 5 | Високий кредитний ризик                                                                                   | -      | - | - | - | -      |
| 6 | Дефолтні активи                                                                                           | -      | - | - | - | -      |
| 7 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 10 000 | - | - | - | 10 000 |
| 8 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | -      | - | - | - | -      |
| 9 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 10 000 | - | - | - | 10 000 |

#### Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:  
а) справедливої вартості

| Рядок | Найменування статті                                                        | тис.грн. |          |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
|       |                                                                            | 2021     | 2020     |
| 1     | 2                                                                          | 3        | 4        |
| 1     | Вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду                      | 60 058   | 58 487   |
| 2     | Придбання /Переведення                                                     | -        | 47 998   |
| 3     | Вибуття/інші зміни (переведення)                                           | -        | (58 487) |
| 4     | Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості                  | -        | 12 060   |
| 5     | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 60 058   | 60 058   |

Таблиця 10.2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)

| Рядок | Суми доходів і витрат                                                                                                   | тис.грн. |       |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------|
|       |                                                                                                                         | 2021     | 2020  |
| 1     | 2                                                                                                                       | 3        | 4     |
| 1     | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості                                                                              | 328      | 1 858 |
| 2     | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | -        | -     |

Таблиця 10.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

| Рядок | Період дії операційної оренди                                   | тис.грн. |       |
|-------|-----------------------------------------------------------------|----------|-------|
|       |                                                                 | 2021     | 2020  |
| 1     | 2                                                               | 3        | 4     |
| 1     | До 1 року                                                       | 897      | 1 269 |
| 2     | Від 1 до 5 років                                                | 1 266    | 432   |
| 3     | Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою | 2 163    | 1 701 |

Таблиця 10.4 Активи з права користування об'єктами оренди

| Рядок | Період дії операційної оренди                                  | тис.грн. |       |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------|-------|
|       |                                                                | 2021     | 2020  |
| 1     | 2                                                              | 3        | 4     |
| 1     | Вартість активів на початок періоду                            | 1569     | 2 325 |
| 2     | Коригування активів                                            | 1        | 13    |
| 3     | Надходження активів згідно договорів протягом звітного періоду | 572      | 26    |
| 4     | Вибуття активів згідно договорів протягом звітного періоду     | -        | (41)  |
| 5     | Нарахована сума зносу протягом звітного періоду                | (471)    | (754) |
| 6     | Вартість активів на кінець періоду                             | 1671     | 1 569 |

Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними та юридичними особами у 2021 році склали 167,1 тис. грн. Витрати банку по амортизації активів з права користування становили 470,8 тис. грн. Витрати за короткостроковими договорами оренди, або договорами, щодо яких застосовано звільнення від визнання активу, становили 1 970,3 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 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

| Рядок | Найменування статті   | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машина 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 | 2 279            | 126 554                                   | 5 831                | 7 069              | 999                                   | 2 433               | 17 376                             | -                                           | 3 812                | 166 353 |

|     |                                                                                              |             |                |              |              |            |              |               |          |              |                |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|--------------|--------------|------------|--------------|---------------|----------|--------------|----------------|
|     | <b>31.12.2019</b>                                                                            |             |                |              |              |            |              |               |          |              |                |
| 1.1 | Первісна (переоцінен а) вартість                                                             | 2 279       | 139 736        | 20 428       | 15 645       | 5 584      | 4 999        | 29 770        | -        | 7 178        | 225 619        |
| 1.2 | Знос на 31.12.2019                                                                           | -           | (13 182)       | (14 597)     | (8 576)      | (4 585)    | (2 566)      | (12 394)      | -        | (3 366)      | (59 266)       |
| 2   | Надходженн я                                                                                 | 46          | -              | 502          | -            | 108        | -            | 70            | -        | 73           | 799            |
| 3   | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконален ня нематеріаль них активів | -           | -              | -            | -            | -          | -            | -             | -        | -            | 7              |
| 4   | Вибуття                                                                                      | -           | (24 945)       | -            | (1 366)      | -          | -            | -             | -        | -            | (26 311)       |
| 5   | Амортизаці йні відрахуванн я                                                                 | -           | (1 747)        | (1 316 )     | (632)        | (254)      | (388)        | (1 474)       | -        | (940)        | (6 751)        |
| 6   | Переоцінка                                                                                   | 16          | (35)           | -            | -            | -          | -            | -             | -        | -            | (19)           |
| 6.1 | Переоцінка первісної вартості                                                                | 16          | (33)           | -            | -            | -          | -            | -             | -        | -            | (17)           |
| 6.2 | Переоцінка зносу                                                                             | -           | (2)            | -            | -            | -          | -            | -             | -        | -            | (2)            |
| 7   | Інші зміни (переведенн я)                                                                    | -           | 25 628         | -            | -            | -          | -            | -             | -        | -            | 25 628         |
| 8   | Інші зміни (уцінка)                                                                          | -           | -              | -            | -            | -          | -            | -             | -        | -            | -              |
| 9   | <b>Балансова вартість на 31.12.2020</b>                                                      | <b>2341</b> | <b>125 455</b> | <b>5 017</b> | <b>5 071</b> | <b>853</b> | <b>2 052</b> | <b>15 972</b> | <b>-</b> | <b>2 945</b> | <b>159 706</b> |
| 9.1 | Первісна (переоцінен а) вартість                                                             | 2 341       | 139 988        | 20 930       | 13 303       | 5 692      | 5 006        | 29 840        | -        | 7 251        | 224 351        |
| 9.2 | Знос 31.12.2020                                                                              | -           | (14 533)       | (15 913)     | (8 232)      | (4 839)    | (2 954)      | (13 868)      | -        | (4 306)      | (64 645)       |
| 10  | Надходженн я                                                                                 | -           | 38 322         | 364          | -            | 120        | 16 338       | 60            | 292      | 20           | 55 216         |
| 11  | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконален ня нематеріаль них активів | -           | 46             | 98           | -            | 11         | 55           | -             | -        | -            | 210292         |
| 12  | Вибуття пер вісної вартості                                                                  | -           | (2)            | (508)        | -            | (14)       | -            | (34)          | -        | (78)         | (636)          |

|      |                                         |              |                |              |              |            |               |               |            |              |                |
|------|-----------------------------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| 12.1 | Вибуття зносу                           | -            | 2              | 508          | -            | 14         | -             | 34            | -          | 78           | 636            |
| 13   | Амортизаційні відрахування              | -            | (2 310)        | (1 216)      | (530)        | (240)      | (1 181)       | (1 412)       | -          | (946)        | (7 835)        |
| 14   | Переоцінка                              | -            | -              | -            | -            | -          | -             | -             | -          | -            | -              |
| 14.1 | Переоцінка первісної вартості           | -            | -              | -            | -            | -          | -             | -             | -          | -            | -              |
| 14.2 | Переоцінка зносу                        | -            | -              | -            | -            | -          | -             | -             | -          | -            | -              |
| 15   | Інші зміни (переведення)                | -            | -              | -            | -            | -          | -             | -             | -          | -            | -              |
| 16   | Інші зміни (уцінка)                     | -            | -              | -            | -            | -          | -             | -             | -          | -            | -              |
| 17   | <b>Балансова вартість на 31.12.2021</b> | <b>2 341</b> | <b>161 513</b> | <b>4 263</b> | <b>4 541</b> | <b>744</b> | <b>17 264</b> | <b>14 620</b> | <b>292</b> | <b>2 019</b> | <b>207 597</b> |
| 17.1 | Первісна (переоцінена) вартість         | 2 341        | 178 354        | 20 884       | 13 303       | 5 809      | 21 399        | 29 866        | 292        | 7 193        | 279 441        |
| 17.2 | Знос 31.12.2021                         | -            | 16 841         | 16 621       | 8 762        | 5 065      | 4 135         | 15 246        | -          | 5 174        | 71 844         |

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 20 554 тис. грн. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні. Банком не створювалися нематеріальні активи.

## Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1 Інші фінансові активи

| Рядок | Найменування статті                                            | тис.грн.      |               |
|-------|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|       |                                                                | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
| 1     | 2                                                              | 3             | 4             |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 7 060         | 5 619         |
| 2     | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 3909          | 7 376         |
| 3     | Інші фінансові активи                                          | 2 641         | 44 907        |
| 4     | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 | (2 467)       | (2 364)       |
| 5     | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>     | <b>11 143</b> | <b>55 538</b> |

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

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

Дані рядка 3 "Інші фінансові активи" станом за 31.12.2020р. включають (тис.грн.):

- 2 185 тис.грн. – заборгованість банку "Фінанси та кредит";
- 41 897 тис.грн. – дебіторська заборгованість ТГВ «ТПФК» згідно договору про відступлення права вимоги від 30.12.2020р.;
- 814 тис.грн. – нараховані доходи по РКО та інші нараховані доходи;
- 11 тис.грн. – інша дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік  
тис.грн.

| Рядок | Рух резервів                                                    | Інші фінансові активи | Усього  |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|
| 1     | 2                                                               | 3                     | 4       |
| 3     | Перерахований залишок станом на 01 січня 2021р.                 | (2 364)               | (2 364) |
| 4     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 535                   | 535     |
| 5     | Курсові різниці                                                 | (638)                 | (638)   |
| 6     | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2021                  | (2 467)               | (2 467) |

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік  
тис.грн.

| Рядок | Рух резервів                                                    | Інші фінансові активи | Усього  |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|
| 1     | 2                                                               | 3                     | 4       |
| 1     | Залишок за станом на 1 січня 2020                               | (2 195)               | (2 195) |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (504)                 | (504)   |
| 3     | Курсові різниці                                                 | 335                   | 335     |
| 4     | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020                  | (2 364)               | (2 364) |

Таблиця 12.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік  
тис.грн.

| Рядок | Найменування статті                                    | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Інші фінансові активи | Усього  |
|-------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|
| 1     | 2                                                      | 3                                                              | 4                                                            | 5                     | 6       |
| 1     | Непрострочена та не знецінена заборгованість:          | 7 060                                                          | 3 909                                                        | 301                   | 11 270  |
| 1.1   | Малі компанії                                          | 7 060                                                          | 3 909                                                        | 301                   | 11 270  |
| 2     | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:     | -                                                              | -                                                            | 2 340                 | 2 340   |
| 2.1   | із затримкою платежу до 31 дня                         | -                                                              | -                                                            | 11                    | 11      |
| 2.2   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                 | -                                                              | -                                                            | 64                    | 64      |
| 2.3   | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів         | -                                                              | -                                                            | 2 265                 | 2 265   |
| 3     | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 7 060                                                          | 3 909                                                        | 2 641                 | 13 610  |
| 4     | Резерв під знецінення інших фінансових активів         | -                                                              | (41)                                                         | (2 426)               | (2 467) |
| 5     | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву     | 7 060                                                          | 3 868                                                        | 215                   | 11 143  |

Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

| Рядок | Найменування статті                                    | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Інші фінансові активи | Усього  |
|-------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|
| 1     | 2                                                      | 3                                                              | 4                                                            | 5                     | 6       |
| 1     | Непрострочена та не знецінена заборгованість:          | 5 619                                                          | 7 376                                                        | 41 908                | 54 903  |
| 1.1   | Малі компанії                                          | 5 619                                                          | 7 376                                                        | 41 908                | 54 903  |
| 2     | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:     | -                                                              | -                                                            | 2 999                 | 2 999   |
| 2.1   | із затримкою платежу до 31 дня                         | -                                                              | -                                                            | 556                   | 556     |
| 2.2   | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                 | -                                                              | -                                                            | 13                    | 13      |
| 2.3   | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів         | -                                                              | -                                                            | 2 430                 | 2 430   |
| 3     | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 5 619                                                          | 7 376                                                        | 44 907                | 57 902  |
| 4     | Резерв під знецінення інших фінансових активів         | -                                                              | (7)                                                          | (2 357)               | (2 364) |
| 5     | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву     | 5 619                                                          | 7 369                                                        | 42 550                | 55 538  |

Таблиця 12.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік.

| Рядок | Назва статті                                                           | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Інші фінансові активи | Усього   |
|-------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|----------|
| 1     | 2                                                                      | 4                                                              | 5                                                            | 6                     | 7        |
| 1     | Залишок станом на 01.01.2021                                           | 5 619                                                          | 7 376                                                        | 44 907                | 57 902   |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | 1 441                                                          | (2 965)                                                      | -                     | (1 524)  |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено  | -                                                              | -                                                            | (42 130)              | (42 130) |
| 4     | Курсові різниці                                                        | -                                                              | (502)                                                        | (136)                 | (638)    |
| 5     | Залишок станом на 31.12.2021                                           | 7 060                                                          | 3 909                                                        | 2 641                 | 13 610   |

Таблиця 12.7 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

| Рядок | Назва статті                                                           | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Інші фінансові активи | Усього тис.грн. |
|-------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|
| 1     | 2                                                                      | 4                                                              | 5                                                            | 6                     | 7               |
| 1     | Залишок станом на 01.01.2020                                           | 5 951                                                          | 4 224                                                        | 2 916                 | 13 091          |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | (332)                                                          | 1 171                                                        | 39 561                | 40 400          |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено  | -                                                              | -                                                            | 2 095                 | 2 095           |
| 4     | Курсові різниці                                                        | -                                                              | 1 981                                                        | 335                   | 2 316           |
| 5     | Залишок станом на 31.12.2020                                           | 5 619                                                          | 7 376                                                        | 44 907                | 57 902          |

### Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

| Рядок | Найменування статті                                      | 31.12.2021 тис.грн. | 31.12.2020 тис.грн. |
|-------|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1     | 2                                                        | 3                   | 4                   |
| 1     | Дебіторська заборгованість з придбання активів           | 1 882               | 695                 |
| 2     | Передоплата за послуги                                   | 15 805              | 3 953               |
| 3     | Дорогоцінні метали                                       | 213                 | 303                 |
| 4     | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 61 770              | 199 284             |
| 5     | Інші активи                                              | 22 553              | 9 758               |
| 6     | Резерв під інші активи                                   | (1 355)             | (5)                 |
| 7     | Усього інших активів за мінусом резервів                 | 100 868             | 213 988             |

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.

Забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя станом за 31.12.2020р., складається з нерухомості балансовою вартістю 126 963 тис.грн., обладнання балансовою вартістю 35 560 тис.грн., земельних ділянок на суму 36 761 тис.грн. Банком розроблені заходи щодо його реалізації або здачі в оренду.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

| Рядок | Рух резервів                                                    | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Нестачі та інші нарахування на працівників банку | тис.грн.<br>всього |
|-------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
| 1     | 2                                                               | 3                                              | 4                      | 5                                                | 6                  |
| 1     | <b>Залишок станом на 31.12.2020</b>                             | (1)                                            | (4)                    | -                                                | (5)                |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (1)                                            | (11)                   | (1'480)                                          | (1 492)            |
| 3     | Курсові різниці                                                 | -                                              | -                      | 142                                              | 142                |
| 4     | <b>Залишок станом на 31.12.2021</b>                             | (2)                                            | (15)                   | (1 338)                                          | (1 355)            |

**Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу**

| Рядок | Найменування статті                                 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                                   | 3          | 4          |
| 1     | Необоротні активи, утримувані для продажу           | 57 778     | 19 269     |
| 2     | Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 57 778     | 19 269     |

До необоротних активів, утримуваних на продаж станом за 31.12.2021р., належать нерухомість на суму 57 778 тис.грн. Керівництвом банку складений план продажу активів, реалізація запланована протягом 2022 року.

До необоротних активів, утримуваних на продаж станом за 31.12.2020р., належать нерухомість на суму 2 710 тис.грн. та земля на суму 6 559 тис.грн.

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті                 | 31.12.2021     | 31.12.2020     |
|-------|-------------------------------------|----------------|----------------|
| 1     | 2                                   | 3              | 4              |
| 1     | Державні та громадські організації: | 78 753         | 63 141         |
| 1.1   | Поточні рахунки                     | 77 469         | 62 057         |
| 1.2   | Строкові кошти                      | 1 284          | 1 084          |
| 2     | Інші юридичні особи:                | 441 422        | 409 743        |
| 2.1   | Поточні рахунки                     | 391 652        | 345 165        |
| 2.2   | Строкові кошти                      | 49 770         | 64 578         |
| 3     | Фізичні особи:                      | 458 568        | 516 066        |
| 3.1   | Поточні рахунки                     | 112 452        | 123 178        |
| 3.2   | Строкові кошти                      | 346 116        | 392 888        |
| 4     | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>978 743</b> | <b>988 950</b> |

В якості забезпечення виконання зобов'язань, Банк приймає в заставу майнові права на грошові кошти боржника чи майнового поручителя, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку за умови, що строк розміщення коштів не менший, ніж строк користування активом.

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які виступають в якості забезпечення, станом на 31.12.2021р. складає 19 558 тис.грн., в т.ч. за кредитними

операціями – 17 578 тис.грн., за зобов'язаннями з кредитування – 1 109 тис.грн., за гарантіями – 871 тис.грн. Сума забезпечених зобов'язань складає 38 456 тис.грн., в тому числі кредитні операції - 35 153 тис.грн., безвідкличні зобов'язання - 1 837 тис.грн., гарантії - 1 466 тис.грн..

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які виступають в якості забезпечення, станом на 31.12.2020р. складає 28 673 тис.грн., в т.ч. за кредитними операціями – 25 354 тис.грн., за зобов'язаннями з кредитування – 1 483 тис.грн., за гарантіями – 1 836 тис.грн. Сума забезпечених зобов'язань складає 54 612 тис.грн., в тому числі кредитні операції - 52 163 тис.грн., безвідкличні зобов'язання - 3 660 тис.грн., гарантії - 2 449 тис.грн..

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                      | тис.грн.   |       |            |       |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|------------|-------|
|       |                                                                                 | 31.12.2021 |       | 31.12.2020 |       |
|       |                                                                                 | сума       | %     | сума       | %     |
| 1     | 2                                                                               | 3          | 4     | 5          | 6     |
| 1     | Державне управління                                                             | 78 753     | 8,05  | 63 141     | 6.39  |
| 2     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                        | 1 416      | 0,15  | 1 322      | 0.13  |
| 3     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг               | 2 392      | 0,24  | 2 192      | 0.22  |
| 4     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку  | 96 809     | 9,89  | 99 424     | 10.06 |
| 5     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                          | 92 579     | 9,46  | 59 179     | 5.98  |
| 6     | Фізичні особи                                                                   | 458 568    | 46,85 | 516 066    | 52.18 |
| 7     | Виробництво продуктів харчування, ткацьке виробництво, виробництво інструментів | 35 125     | 3,59  | 123 216    | 12.46 |
| 7     | Інші                                                                            | 213 101    | 21,77 | 124 410    | 12.58 |
| 8     | Усього коштів клієнтів                                                          | 978 743    | 100   | 988 950    | 100   |

#### Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

| Рядок | Рух резервів                         | тис.грн.                          |        |
|-------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------|
|       |                                      | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
| 1     | 2                                    | 3                                 | 4      |
| 1     | Залишок на 1 січня 2021              |                                   |        |
| 2     | Формування та/або збільшення резерву | 539                               | 539    |
| 3     | Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 | (359)                             | (359)  |
|       |                                      | 180                               | 180    |

Таблиця 16.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

| Рядок | Рух резервів | тис.грн.                          |        |
|-------|--------------|-----------------------------------|--------|
|       |              | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |

| 1 | 2                                    | 3   | 4   |
|---|--------------------------------------|-----|-----|
| 1 | Залишок на 1 січня 2020              |     |     |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | 284 | 284 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 | 255 | 255 |
|   |                                      | 539 | 539 |

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

#### Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

| Рядок | Найменування статті                                             | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                                               | 3          | 4          |
| 1     | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | -          | 7          |
| 2     | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 23         | 1 475      |
| 3     | Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)               | 1 923      | 1 808      |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання                                     | 1 508      | 2 087      |
| 5     | Усього інших фінансових зобов'язань                             | 3 454      | 5 377      |

Дані рядка 4 "Інші фінансові зобов'язання" станом на кінець дня 31.12.2021р. включають (тис.грн.):

- кредиторська заборгованість за прийняті платежі – 1 036;
- кошти клієнтів за недіючими рахунками – 466;
- інші нараховані витрати – 6.

Дані рядка 4 "Інші фінансові зобов'язання" станом на кінець дня 2020р. включали (тис.грн.):

- кредиторська заборгованість за прийняті платежі – 1391;
- кошти клієнтів за недіючими рахунками – 489;
- кредитові суми до зясування – 207.

#### Примітка 18. Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті                                                           | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                                                             | 3          | 4          |
| 1     | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 91         | 3 418      |
| 2     | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 464        | 1 381      |
| 3     | Доходи майбутніх періодів                                                     | 722        | 688        |
| 4     | Усього                                                                        | 1 277      | 5487       |

#### Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| Рядок | Найменування статті                       | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емісійний дохід | Усього  |
|-------|-------------------------------------------|------------------------------------|--------------|-----------------|---------|
| 1     | 2                                         | 3                                  | 4            | 5               | 6       |
| 1     | Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року | 50                                 | 250 000      | 610             | 250 610 |

|   |                                              |    |         |     |         |
|---|----------------------------------------------|----|---------|-----|---------|
| 2 | Випуск нових акцій                           | -  | -       | -   | -       |
| 3 | Залишок на кінець дня<br>31 грудня 2020 року | 50 | 250 000 | 610 | 250 610 |
| 4 | Випуск нових акцій                           | -  | -       | -   | -       |
| 5 | Залишок на кінець дня<br>31 грудня 2021 року | 50 | 250 000 | 610 | 250 610 |

У 2021 році Банк не здійснював випуск акцій. Всі оголошені до випуску акції повністю сплачені. Номінальна вартість однієї іменної акції складає 5 000 грн. Емісійний дохід склав 610 тис.грн. Власникам простих акцій надаються наступні права:

- брати участь в управлінні Банком;
  - брати участь у розподілі прибутку Банку;
  - при прийнятті відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди;
  - отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
  - отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку;
  - переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій;
  - вільно розпоряджатися власними акціями згідно чинного законодавства України.
- За умовами опціонів і контрактів з продажу акції не випускалися.

**Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

|       |                                                       | тис.грн.   |            |
|-------|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок | Найменування статті                                   | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1     | 2                                                     | 4          | 5          |
| 1     | Залишок на початок року                               | 31 274     | 46 495     |
| 2     | Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | -          | 108        |
| 2.1   | зміни переоцінки до справедливої вартості             | -          | 108        |
| 3     | Вибуття переоцінки                                    | -          | (15 329)   |
| 4     | Усього                                                | 31 274     | 31 274     |

**Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

|       |                                                                                       | тис.грн.             |                       |         |                      |                       |         |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------|----------------------|-----------------------|---------|
| Рядок | Назва статті                                                                          | 2021 рік             |                       |         | 2020 рік             |                       |         |
|       |                                                                                       | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього  | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього  |
| 1     | 2                                                                                     | 4                    | 5                     | 6       | 7                    | 8                     | 9       |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                                                       | 161 508              | -                     | 161 508 | 113 709              | -                     | 113 709 |
| 2     | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | -                    | -                     | -       | -                    | -                     | -       |
| 3     | Кредити та заборгованість в банках                                                    | 804                  | -                     | 804     | 822                  | -                     | 822     |
| 4     | Кредити та заборгованість клієнтів                                                    | 201 641              | 284 400               | 486 041 | 298 429              | 206 315               | 504 744 |
| 5     | Інвестиції в цінні                                                                    | 229 780              | -                     | 229 780 | 185 683              | -                     | 185 683 |

|    |                                                                                             |         |         |           |         |         |           |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------|---------|---------|-----------|
|    | папери                                                                                      |         |         |           |         |         |           |
| 6  | Інвестиційна нерухомість                                                                    | -       | 60 058  | 60 058    | -       | 60 058  | 60 058    |
| 7  | Основні засоби та нематеріальні активи                                                      | 132     | 207 465 | 207 597   | 98      | 159 608 | 159 706   |
| 8  | Інші фінансові активи                                                                       | 11 092  | 51      | 11 143    | 13 346  | 42 192  | 55 538    |
| 9  | Інші активи                                                                                 | 85 826  | 17 933  | 103 759   | 68 892  | 148 235 | 217 127   |
| 10 | Активи з права користування                                                                 | 75      | 1 596   | 1 671     | 37      | 1 532   | 1 569     |
| 11 | Довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                       | 57 778  | -       | 57 778    | 19 269  | -       | 19 269    |
| 12 | Усього активів                                                                              | 748 636 | 571 503 | 1 320 139 | 700 285 | 617 940 | 1 318 225 |
| 13 | Кошти клієнтів                                                                              | 875 752 | 102 991 | 978 743   | 853 284 | 135 666 | 988 950   |
| 14 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |         |         | -         | 4       | -       | 4         |
| 14 | Зобов'язання за поточним податком на прибуток                                               | -       | -       | -         | -       | -       | -         |
| 15 | Відстрочені податкові зобов'язання                                                          | -       | 6 717   | 6 717     | 5 257   | 1 581   | 6 838     |
| 16 | Резерви за зобов'язаннями                                                                   | 113     | 67      | 180       | 361     | 178     | 539       |
| 16 | Інші фінансові зобов'язання                                                                 | 1 612   | 1 842   | 3 454     | 3 580   | 1 797   | 5 377     |
| 17 | Інші зобов'язання                                                                           | 813     | 464     | 1 277     | 4 106   | 1 381   | 5 487     |
| 18 | Усього зобов'язань                                                                          | 878 290 | 112 081 | 990 371   | 866 592 | 140 603 | 1 007 195 |

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

| Рядок | Найменування статті                                                                                   | 2021          | 2020          |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1     | 2                                                                                                     | 3             | 4             |
|       | <b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>                                   |               |               |
|       | <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>      |               |               |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів                                                                    | 47 972        | 64 625        |
| 2     | Боргові цінні папери                                                                                  | 8 227         | 3 185         |
| 3     | Кредити та заборгованість банків                                                                      | -             | 223           |
| 4     | <b>Усього процентних доходів</b>                                                                      | <b>56 199</b> | <b>68 033</b> |
|       | <b>Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>                                  |               |               |
|       | <b>Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> |               |               |
| 5     | Строкові кошти юридичних осіб                                                                         | (6 331)       | (6 992)       |

|   |                                   |          |          |
|---|-----------------------------------|----------|----------|
| 6 | Строкові кошти фізичних осіб      | (30 481) | (31 949) |
| 7 | Поточні рахунки                   | (4 715)  | (5 463)  |
| 8 | Усього процентних витрат          | (41 527) | (44 404) |
| 9 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 14 672   | 23 629   |

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

| Рядок | Найменування статті                    | 2021           | 2020           |
|-------|----------------------------------------|----------------|----------------|
| 1     | 2                                      | 3              | 4              |
| 1     | <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>                |                |                |
| 2     | Розрахунково-касові операції           | 64 086         | 60 057         |
| 3     | Інкасація                              | 1 172          | 1 663          |
| 4     | Операції з цінними паперами            | 205            | 173            |
| 5     | Комісії за позабалансовими операціями  | 225            | 317            |
| 6     | Кредитні операції                      | 2 746          | 3 436          |
| 7     | Операції на валютному ринку            | 16 656         | 14 917         |
| 8     | Інші                                   | 7 531          | 7 451          |
| 9     | <b>Усього комісійних доходів</b>       | <b>92 621</b>  | <b>88 014</b>  |
| 10    | <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>               |                |                |
| 11    | Розрахунково-касові операції           | (155)          | (319)          |
| 12    | Операції на валютному ринку            | (2 585)        | (2 394)        |
| 13    | Операції з цінними паперами            | (28)           | (40)           |
| 14    | Операції з платіжними картками         | (5 183)        | (4 681)        |
| 15    | <b>Усього комісійних витрат</b>        | <b>(7 951)</b> | <b>(7 434)</b> |
| 16    | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b> | <b>84 670</b>  | <b>80 580</b>  |

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

| Рядок | Найменування статті                                          | 2021         | 2020         |
|-------|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1     | 2                                                            | 3            | 4            |
| 1     | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості         | 328          | 1 858        |
| 2     | Дохід від операційного лізингу (оренди)                      | 2 380        | 1 613        |
| 3     | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 2            | 104          |
| 4     | Отримані штрафні санкції від клієнтів                        | 8            | -            |
| 5     | Інші                                                         | 1 356        | 4 731        |
| 6     | <b>Усього операційних доходів</b>                            | <b>4 074</b> | <b>8 306</b> |

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**  
Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

| Рядок | Назва статті                                 | 2021            | 2020            |
|-------|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1     | 2                                            | 3               | 4               |
| 1     | Заробітна плата та премії                    | (43 843)        | (55 315)        |
| 2     | Нарахування на фонд заробітної плати         | (9 502)         | (12 521)        |
| 3     | Інші виплати працівникам                     | (484)           | (639)           |
| 4     | <b>Усього витрати на утримання персоналу</b> | <b>(53 829)</b> | <b>(68 475)</b> |

Таблиця 25. 2. Витрати на амортизацію

| Рядок | Назва статті                                                   | тис.грн.       |                |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1     | 2                                                              | 2021           | 2020           |
|       |                                                                | 3              | 4              |
| 1     | Амортизація основних засобів                                   | (6 889)        | (5 811)        |
| 2     | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (946)          | (940)          |
| 3     | Амортизація активів з права користування (оренда)              | (471)          | (754)          |
| 4     | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(8 306)</b> | <b>(7 505)</b> |

Таблиця 25. 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| Рядок | Назва статті                                                                        | тис.грн.        |                 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1     | 2                                                                                   | 2021            | 2020            |
|       |                                                                                     | 3               | 4               |
| 1     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів                     | (2 846)         | (4 297)         |
| 2     | Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)                | (3)             | (8)             |
| 3     | Витрати пов'язані з короткостроковою орендою                                        | (1 970)         | (3 039)         |
| 4     | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                  | (5 730)         | (8 415)         |
| 5     | Професійні послуги                                                                  | (81)            | (43)            |
| 6     | Витрати на маркетинг та рекламу                                                     | (149)           | (507)           |
| 7     | Витрати із страхування                                                              | (18)            | (15)            |
| 8     | Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) | (2 066)         | (12 047)        |
| 9     | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей                                       | (32)            | (68)            |
| 10    | Витрати на послуги охорони                                                          | (2 865)         | (7 534)         |
| 11    | Витрати на комунальні послуги                                                       | (2 591)         | (2 689)         |
| 12    | Телекомунікаційні витрати 730                                                       | (2 563)         | (4 036)         |
| 13    | Поштово-телефонні витрати                                                           | (979)           | (1 058)         |
| 14    | Господарські витрати                                                                | (1 938)         | (1 914)         |
| 15    | Інші експлуатаційні витрати                                                         | (406)           | (1 065)         |
| 16    | Витрати на відрядження                                                              | (56)            | (43)            |
| 17    | Витрати на аудит                                                                    | (729)           | (165)           |
| 18    | Представницькі витрати                                                              | (99)            | (168)           |
| 19    | Спонсорство та доброчинність                                                        | (77)            | (198)           |
| 20    | Інші адміністративні та операційні витрати                                          | (1 247)         | (1 552)         |
| 21    | <b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>                                | <b>(26 445)</b> | <b>(48 861)</b> |

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток

| Рядок | Найменування статті                       | тис.грн.     |              |
|-------|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1     | 2                                         | 2021         | 2020         |
|       |                                           | 3            | 4            |
| 1     | Поточний податок на прибуток              | (365)        | (394)        |
| 2     | Зміна відстроченого податку на прибуток   | 121          | 3 425        |
| 3     | <b>Усього витрати податку на прибуток</b> | <b>(244)</b> | <b>3 031</b> |

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

| Рядок                                            | Найменування статті                                                                                                                                                                                                                                                                       | тис.грн. |         |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2021     | 2020    |
| 1                                                | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3        | 4       |
| 1                                                | Прибуток до оподаткування                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2 528    | 2 372   |
| 2                                                | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування                                                                                                                                                                                                                    | 455      | 427     |
| 3                                                | Зменшення нарахованої суми податку                                                                                                                                                                                                                                                        | -        | -       |
| <b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |          |         |
| 4                                                | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати податку на прибуток, амортизація, зменшення корисності відрахування в резерви, спонсорство та доброчинність)                                         | (1 423)  | (5 616) |
| 5                                                | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація основних засобів та нематеріальних активів, результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, витрати на формування забезпечень) | 4 385    | 4 795   |
| 6                                                | Витрати на податок на прибуток                                                                                                                                                                                                                                                            | (455)    | (394)   |

**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

| Рядок | Найменування статті                                             | тис.грн. |       |
|-------|-----------------------------------------------------------------|----------|-------|
|       |                                                                 | 2021     | 2020  |
| 1     | 2                                                               | 3        | 4     |
| 1     | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку    | 18 738   | 659   |
| 2     | Прибуток/(збиток) за рік                                        | 18 738   | 659   |
| 3     | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)        | 50,0     | 50,0  |
| 4     | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.) | 374,76   | 13,18 |

**Примітка 28. Операційні сегменти**

Таблиця 28.1 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2021 рік

| 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              | 45 544                             | 2 204                   | 8 451                              | 56 199 |

|   |                                                                          |         |          |       |          |
|---|--------------------------------------------------------------------------|---------|----------|-------|----------|
| 2 | Комісійні доходи                                                         | 41 919  | 50 353   | 349   | 92 621   |
|   | Дохід від інших сегментів:                                               | -       | -        | -     | -        |
| 3 | Інші операційні доходи                                                   | 3 236   | 838      | -     | 4 074    |
|   | Усього доходів сегментів                                                 | 90 699  | 53 395   | 8 800 | 152 894  |
| 4 | Процентні витрати                                                        | (9 193) | (32 334) | -     | (41 527) |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 7 621   | (5 528)  | 6     | 2 099    |
| 6 | Результат від операцій з іноземною валютою                               | 4 018   | 3 394    | 127   | 7 539    |
| 7 | Комісійні витрати                                                        | (2 613) | (5 183)  | (155) | (7 951)  |
| 8 | Усього витрат сегментів                                                  | (167)   | (39 651) | (22)  | (39 840) |
| 9 | <b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>                             | 90 532  | 13 744   | 8 778 | 113 054  |

Таблиця 28.2 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2020 рік

| 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                                                         | 65 465                             | 2 345                   | 223                                | 68 033   |
| 2     | Комісійні доходи                                                         | 39 292                             | 48 420                  | 302                                | 88 014   |
|       | Дохід від інших сегментів:                                               | -                                  | -                       | -                                  | -        |
| 3     | Інші операційні доходи                                                   | 7 587                              | 719                     | -                                  | 8 306    |
|       | Усього доходів сегментів                                                 | 112 344                            | 51 484                  | 525                                | 164 353  |
| 4     | Процентні витрати                                                        | (10 267)                           | (34 137)                | -                                  | (44 404) |
| 5     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (8 597)                            | (6 746)                 | (31)                               | (15 374) |
| 6     | Результат від операцій з іноземною валютою                               | 4 886                              | 1 883                   | 15 668                             | 22 437   |
| 7     | Комісійні витрати                                                        | (2 434)                            | (4 681)                 | (319)                              | (7 434)  |
| 8     | Усього витрат сегментів                                                  | (16 412)                           | (43 681)                | 15 318                             | (44 775) |
| 9     | <b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>                             | 95932                              | 7803                    | 15 843                             | 119 578  |

Доходи за сегментом не включають:

- 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 28.3 Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2021 рік

| Рядок | Найменування статті           | Найменування операційних сегментів |                         |                                    | тис.грн.  |
|-------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
|       |                               | послуги корпоративним клієнтам     | послуги фізичним особам | казначейська банківська діяльність | Усього    |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                    |                         |                                    |           |
| 1     | Активи сегментів              | 466 772                            | 19 269                  | 229 780                            | 715 821   |
| 2     | Усього активів сегментів      | 466 772                            | 19 269                  | 229 780                            | 715 821   |
| 3     | Нерозподілені активи          | -                                  | -                       | -                                  | 604 318   |
| 4     | Усього активів                | 466 772                            | 19 269                  | 229 780                            | 1 320 139 |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                    |                         |                                    |           |
| 5     | Зобов'язання сегментів        | 520 175                            | 458 568                 | -                                  | 978 743   |
| 6     | Усього зобов'язань сегментів  | 520 175                            | 458 568                 | -                                  | 978 743   |
| 7     | Нерозподілені зобов'язання    | -                                  | -                       | -                                  | 11 628    |
| 8     | Усього зобов'язань            | 520 175                            | 458 568                 | -                                  | 990 371   |

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

Таблиця 28.4 Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2020 рік

| Рядок | Найменування статті           | Найменування операційних сегментів |                         |                                    | тис.грн.  |
|-------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
|       |                               | послуги корпоративним клієнтам     | послуги фізичним особам | казначейська банківська діяльність | Усього    |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                    |                         |                                    |           |
| 1     | Активи сегментів              | 489 811                            | 14 933                  | 185 683                            | 690 427   |
| 2     | Усього активів сегментів      | 489 811                            | 14 933                  | 185 683                            | 690 427   |
| 3     | Нерозподілені активи          | -                                  | -                       | -                                  | 627 798   |
| 4     | Усього активів                |                                    |                         |                                    | 1 318 225 |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                    |                         |                                    |           |
| 5     | Зобов'язання сегментів        | 472 884                            | 516 066                 | -                                  | 988 950   |
| 6     | Усього зобов'язань            | 472 884                            | 516 066                 | -                                  | 988 950   |
| 7     | Нерозподілені зобов'язання    |                                    |                         |                                    | 18 245    |

|   |                    |         |         |           |
|---|--------------------|---------|---------|-----------|
| 8 | Усього зобов'язань | 472 884 | 516 066 | 1 007 195 |
|---|--------------------|---------|---------|-----------|

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Однією із основних складових діяльності Банку є управління ризиками. Стратегія управління ризиками 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 такими операціями та аналіз можливостей уникнення таких ризиків.

Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитним ризиком, ризиком ліквідності, товарним та валютним ризиком, операційним ризиком. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку для мінімізації впливу даних ризиків.

Управління ризиками організації є безперервним процесом, що охоплює увесь Банк - від управлінського (Наглядової Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики та здійснюється працівниками на усіх рівнях та в кожному підрозділі, використовується при розробці та формуванні комплексної програми розвитку банку.

Правління Банку взаємодіє з Наглядовою Радою з питань ризик-менеджменту, виходячи з загальновживаних принципів корпоративного управління. Управління ризиками здійснюється на основі Стратегії 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.

Метою комплексу дій з управління ризиками є забезпечення та досягнення наступних цілей:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися керівництвом Банку;
- ризики мають бути в межах ризик-апетиту, встановленого Наглядовою Радою та відповідати стратегічним завданням діяльності банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- зменшення кількості непередбачуваних обставин;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк.

## Кредитний ризик

Кредитний ризик є одним з найважливіших ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності і його вплив може призвести до значних втрат, тому управлінню даним видом ризику приділяється значна увага.

Кредитний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Ціллю управління кредитним ризиком є забезпечення належного рівня толерантності в прийнятті кредитних ризиків, при одночасному врахуванні інтересів клієнтів та учасників Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, уникнення ризику (відмова від кредитування ненадійних клієнтів), проведення кредитного аналізу і моніторингу та має за мету створення високоякісних активів, які забезпечуватимуть постійну доходність Банку при дотриманні встановленого рівня ризику.

Кредитна політика Банку ставить за мету забезпечити поєднання та захист інтересів Банку, його акціонерів, вкладників та позичальників при здійсненні кредитних операцій. Основними завданнями Кредитної політики є:

- встановлення основних критеріїв прийнятних ризиків;
- визначення зон високого ризику, що потребують особливої уваги;
- формування та забезпечення єдиних кредитних понять та принципів.

Принципами управління кредитним ризиком є:

- регламентація внутрішньобанківських документів щодо проведення операцій з кредитування, заставним майном, формування резервів МСФЗ та кредитного ризику;
  - визначення переліку документів, що супроводжує процес видачі кредитів, перевірку кредитоспроможності, платоспроможності клієнтів, їх класифікацію за надійністю, засновану на кредитній історії, стан банківських рахунків і зобов'язань; порядок дій з проведення експертного аналізу проекту, що кредитується, перевірці інформації службою безпеки та юридичною службою, оформлення кредитного договору;
  - встановлення лімітів, що забезпечує диверсифікацію кредитного портфеля на одного контрагента/групу пов'язаних контрагентів, в розрізі видів економічної діяльності, географічних регіонів, видів валют; введення заборон і обмежень по кредитах, що не відповідає стандартам кредитної політики;
  - визначення заходів щодо зменшення ризику, що включають: створення резервів МСФЗ та відображення кредитного ризику; перекладання ризику на майно позичальника або третіх осіб (гарантів, поручителів), оформлення застави; страхування майна, інші методи;
  - робота з непрацюючими активами, що забезпечується наступними заходами: створення спеціального підрозділу по роботі з непрацюючими активами; проведення переговорів з позичальниками з пошуку рішень здатних збільшити ймовірність повернення боргу; в т. ч. реструктуризація заборгованості; розробка процедур списання непогашених кредитів; організація і проведення претензійно-позовної роботи щодо несумлінних позичальників.
- 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.

На рівні окремої операції Банк розкриває індивідуальний кредитний ризик потенційного позичальника та встановлює його кредитоспроможність шляхом визначення фінансового стану, його здатності погасити кредит, доступні джерела фінансування, та рівень покриття кредитної операції, який відображає очікуване повернення кредиту у разі дефолту позичальника і залежить від ринкової вартості наданих у заставу активів та їх ліквідності. Визначення фінансового стану позичальника здійснюється за допомогою спеціального програмного забезпечення, яке дає змогу встановити внутрішній кредитний рейтинг позичальника. Для мінімізації кредитного ризику Банк приділяє значну увагу якісному та ліквідному забезпеченню, що приймається в заставу.

Після надання кредиту постійно здійснюється моніторинг позичальника, що дозволяє вчасно виявляти зміни у фінансово-правовому положенні клієнта й адекватно реагувати на зміну якості наданого кредиту, відповідно до діючих норм.

Банк здійснює управління кредитним ризиком методами: диверсифікації; встановлення лімітів; створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями; введення кредитних обмежень на стадії розгляду кредитних проектів; створення системи контролю за дотриманням відділеннями процедури супроводження кредитів.

При прийнятті кредитних рішень стосовно проведення міжбанківських операцій, Банк визначає ліміти кредитування кожного банку – контрагента. Розмір ліміту залежить від його фінансового стану та нефінансової інформації (інформація про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та темпи зростання тощо). У випадку погіршення фінансових показників банків - контрагентів або наявності тенденції до погіршення, приймається рішення про призупинення дії встановлених кредитних лімітів.

В порівнянні з минулими роками в цілях, політиці і процедурах управління кредитним ризиком суттєвих змін не відбулося.

Станом на 31.12.2021р. Банком дотримувалися нормативи кредитного ризику, значення яких вказане в наступній таблиці.

| Назва показника                                                                                                   | Діапазон значень протягом 2021 | Станом на 31.12.2021 | Станом на 31.12.2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), не більше 25%                        | 14,11%-20,56%                  | 15,15%               | 17,67%               |
| Норматив великих кредитних ризиків (Н8), не більше 800%                                                           | 53,44%-151,79%                 | 73,18%               | 129,87%              |
| Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), не більше 25% | 11,31-24,80%                   | 21,31%               | 11,38%               |

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника станом на 31.12.2021р. складав 30 490,85 тис. грн., станом на 31.12.2020р. складав 24 722,6 тис. грн.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Ризик виникає із операцій з інструментами: валютними, процентної ставки, цінними паперами.

Ціллю управління ринковим ризиком є управління та контроль за ринковим ризиком в межах прийнятих параметрів при оптимізації доходності за ризик.

Основною метою політики управління ринковими ризиками є забезпечення мінімального рівня ринкових ризиків за операціями Банку при підтриманні оптимальної збалансованості активів та пасивів, збереженні необхідного рівня прибутковості і ліквідності Банку. Система механізму управління ринковим ризиком включає в себе ідентифікацію, кількісну оцінку, контроль та моніторинг ризику.

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

Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті виявляються більшими/меншими за зобов'язання в тій же валюті та залежать від несприятливих змін курсів обміну валют на ринку. Банком здійснюється постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до вимог Національного банку України та внутрішньої нормативної бази.

Основною метою управління валютним ризиком Банку є:

- оптимізація валютного ризику Банку (досягнення оптимального співвідношення між рівнем валютного ризику і доходністю банківського бізнесу);
- ефективне обмеження впливу валютного ризику на економічну вартість капіталу, прибуток діяльності і реалізація стратегічних цілей Банку;
- здійснення належного контролю над рівнем валютного ризику, який гарантує, що ризик який приймається є розумним, контрольованим і знаходиться в межах допустимих параметрів.

Процес ідентифікації валютного ризику здійснюється за наступними напрямками:

- визначення позицій Банку, на які впливає валютний ризик;
- аналіз кон'юнктури валютного ринку;
- аналіз змін в законодавстві та державній політиці з точки зору можливого впливу на стан валютного ризику Банку;
- аналіз чуттєвості доходів і капіталу Банку до валютного ризику.

Управління валютним ризиком Банку включає контроль лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України; лімітування валютного ризику; контроль за дотриманням внутрішніх лімітів. Для мінімізації валютного ризику здійснюється аналіз структури та динаміки валютної позиції, проводиться аналіз та моніторинг операцій, які впливають на валютну позицію, аналіз впливу курсів валют на дохід Банку. Запроваджено систему внутрішніх лімітів та обмежень на відкриту валютну позицію, дотримання яких контролюється щоденно. Ліміти встановлюються у вигляді максимальних відсоткових значень валютної позиції відносно регулятивного капіталу.

Оцінка валютних ризиків здійснюється за допомогою наступних методів:

- оцінки чутливості відкритих валютних позицій банку до зміни курсів;
- стрес-тестування для визначення впливу курсів валют на рівень капіталу.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався лімітів загальної (довгої/короткої) валютної позиції. Значення відповідних лімітів наведені в наступній таблиці.

| Назва показника                                                   | Діапазон значень протягом 2021р. | Станом на 31.12.2021 | Станом на 31.12.2020 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)   | 0,1508%-7,8857%                  | 1.4302%              | 0.2780%              |
| Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) | 0,0%-7,1034%                     | 2.8103%              | 0.1999%              |

**Таблиця 29.1 Аналіз валютного ризику**

| Рядок | Найменування валюти | На 31 грудня 2021 |                        |                 |               | На 31 грудня 2020 |                        |                 |               |
|-------|---------------------|-------------------|------------------------|-----------------|---------------|-------------------|------------------------|-----------------|---------------|
|       |                     | монетарні активи  | монетарні зобов'язання | операції «своп» | чиста позиція | монетарні активи  | монетарні зобов'язання | операції «своп» | чиста позиція |
| 1     | 2                   | 3                 | 4                      | 5               | 6             | 7                 | 8                      | 9               | 10            |
| 1     | Долари США          | 175 785           | (173 303)              | 0               | 2 482         | 188 353           | (206 850)              | 3 470           | (15 026)      |
| 2     | Євро                | 197 037           | (202 146)              | 0               | (5 109)       | 204 024           | (202 972)              | (3 474)         | (2 422)       |
| 4     | Інші                | 1 666             | (1 817)                | 0               | (151)         | 717               | (380)                  | -               | 336           |
| 5     | Усього              | 374 488           | (377 266)              | 0               | (2 778)       | 393 094           | (410 202)              | (4)             | (17 112)      |

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. Інші валюти включають в себе російський рубль, швейцарський франк, угорський форинт, польський злотий, чеську крону, золото та срібло.

**Таблиця 29.2 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

| Рядок | Найменування статті                            | На 31 грудня 2021            |                          | На 31 грудня 2020            |                          |
|-------|------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
|       |                                                | вплив на прибуток / (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток / (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1     | 2                                              | 3                            | 4                        | 5                            | 6                        |
| 1     | Зміцнення долара США на 20%                    | 496                          | 496                      | 30                           | 30                       |
| 2     | Послаблення долара США на 10 %                 | (248)                        | (248)                    | (15)                         | (15)                     |
| 3     | Зміцнення євро на 20 %                         | 1 022                        | 1 022                    | (64)                         | (64)                     |
| 4     | Послаблення євро на 10 %                       | (511)                        | (511)                    | 32                           | 32                       |
| 5     | Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %             | 0                            | 0                        | 23                           | 23                       |
| 6     | Послаблення фунта стерлінгів на 10 %           | 0                            | 0                        | (11)                         | (11)                     |
| 7     | Зміцнення інших валют та банківських металів   | 146                          | 146                      | (16)                         | (16)                     |
| 8     | Послаблення інших валют та банківських металів | (73)                         | (73)                     | 8                            | 8                        |

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Як метод оцінки та розрахунку впливу зміни валютних курсів на фінансовий результат та капітал Банку застосовується 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.

**Таблиця 29.3 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

| Рядок | Найменування статті                            | Середньозважений валютний курс 2021 року |                          | Середньозважений валютний курс 2020 року |                          |
|-------|------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
|       |                                                | вплив на прибуток/(збиток)               | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/(збиток)               | вплив на власний капітал |
| 1     | 2                                              | 3                                        | 4                        | 5                                        | 6                        |
| 1     | Зміцнення долара США на 20%                    | 496                                      | 496                      | 29                                       | 29                       |
| 2     | Послаблення долара США на 10%                  | (248)                                    | (248)                    | (15)                                     | (15)                     |
| 3     | Зміцнення євро на 20%                          | 1 022                                    | 1 022                    | (57)                                     | (57)                     |
| 4     | Послаблення євро на 10%                        | (511)                                    | (511)                    | 28                                       | 28                       |
| 5     | Зміцнення фунта стерлінгів на 20%              | 0                                        | 0                        | 20                                       | 20                       |
| 6     | Послаблення фунта стерлінгів на 10%            | 0                                        | 0                        | (10)                                     | (10)                     |
| 7     | Зміцнення інших валют та банківських металів   | 146                                      | 146                      | (15)                                     | (15)                     |
| 8     | Послаблення інших валют та банківських металів | (73)                                     | (73)                     | 8                                        | 8                        |

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Як метод оцінки та розрахунку впливу зміни валютних курсів на фінансовий результат та капітал Банку застосовується 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 – це наявний або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках. Ризик процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів під впливом зміни процентних ставок на ринку.

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

Ризик процентної ставки виникає в результаті будь-якої з наступних невідповідностей між активами і зобов'язаннями:

- розриви по строках погашення між активами та пасивами;
- фіксовані та змінні процентні ставки;
- різні періоди перегляду процентних ставок.

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 ГЕП-аналізу 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.

Для вимірювання рівня процентного ризику Банк розраховує:

- Чистий процентний дохід, який визначається як різниця між процентними доходами та процентними витратами.
- Чисту процентну маржу, що розраховується як співвідношення різниці між процентними доходами та процентними витратами до підпроцентних активів.
- Чистий спред, що розраховується як різниця між співвідношенням процентних доходів до підпроцентних активів та співвідношенням процентних витрат до підпроцентних зобов'язань.

Нарахування відсотків здійснюється за фіксованою процентною ставкою. Виходячи з рівня процентних ставок на ринку та ринкової позиції банку приймаються рішення щодо зменшення або збільшення процентної маржі, встановлюються процентні ставки по залученим та розміщеним ресурсам, та обмеження на рівень невідповідності між активами та зобов'язаннями банку по строкам чутливості до зміни процентних ставок.

В таблиці 29.4 надається загальний аналіз процентного ризику. Активи та зобов'язання розподілені на групи відповідно до строків перегляду процентної ставки або строків погашення в залежності від того, що відбудеться раніше.

**Таблиця 29.4 Загальний аналіз процентного ризику**

| Рядок | Найменування статті                                                | (тис.грн.)               |                  |             |             |           |
|-------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|-------------|-------------|-----------|
|       |                                                                    | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Немонетарні | Усього    |
| 1     | 2                                                                  | 3                        | 4                | 5           | 6           | 7         |
|       | <b>31 грудня 2021р.</b>                                            |                          |                  |             |             |           |
| 1     | Усього фінансових активів                                          | 358 211                  | 246 614          | 85 159      | -           | 689 984   |
| 2     | Усього фінансових зобов'язань                                      | 619 261                  | 258 103          | 104 485     | -           | 981 849   |
| 3     | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2021 | (261 050)                | (11 489)         | (19 326)    | -           | (291 865) |

|   | 31 грудня 2020р.                                                   |           |         |          |   |           |
|---|--------------------------------------------------------------------|-----------|---------|----------|---|-----------|
| 4 | Усього фінансових активів                                          | 346 738   | 265 251 | 56 921   | - | 668 909   |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань                                      | 584 335   | 268 949 | 135 666  | - | 988 950   |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2020 | (237 598) | (3 699) | (78 745) | - | (320 041) |

Найбільш чутливими до зміни процентних ставок є інтервал «на вимогу і менше 1 місяця», враховуючи те, що 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 мінімізовані.

В таблиці нижче надається аналіз впливу на прибуток та капітал банку зміни всієї кривої дохідності банку на 1 процентний пункт.

| Рядок | Найменування статті                 | На 31 грудня 2021   |                     | На 31 грудня 2020   |                     |
|-------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|       |                                     | Ставка процента +1% | Ставка процента -1% | Ставка процента +1% | Ставка процента -1% |
| 1     | Вплив фінансових активів            | 6 900               | (6 900)             | 6 689               | (6 689)             |
| 2     | Вплив фінансових зобов'язань        | 9 818               | (9 818)             | 9 890               | (9 890)             |
| 3     | Чистий вплив на прибуток та капітал | (2 919)             | 2 919               | (3 201)             | 3 201               |

**Таблиця 29.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

| Рядок | Найменування статті                                | 2021   |             |      |      | 2020   |            |      |      | (%) |
|-------|----------------------------------------------------|--------|-------------|------|------|--------|------------|------|------|-----|
|       |                                                    | гривня | долар и США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |     |
| 1     | 2                                                  | 3      | 4           | 5    | 6    | 7      | 8          | 9    | 10   |     |
|       | Активи                                             |        |             |      |      |        |            |      |      |     |
| 1     | Кредити та заборгованість банків                   | -      | -           | -    | -    | -      | 5,0        | -    | -    |     |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів                 | 18,33  | 7,73        | 8,13 | -    | 20,08  | 7,52       | 8,54 | -    |     |
| 3     | Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення | 5,33   | -           | -    | -    | 3,65   | -          | -    | -    |     |
|       | Зобов'язання                                       |        |             |      |      |        |            |      |      |     |
| 4     | Кошти банків                                       | -      | -           | -    | -    | -      | -          | -    | -    |     |
| 5     | Кошти клієнтів:                                    | -      | -           | -    | -    | -      | -          | -    | -    |     |
| 5.1   | поточні рахунки                                    | 1,56   | 0,09        | 0,12 | -    | 1,84   | 0,21       | 0,35 | 7,26 |     |

|     |                                        |       |      |      |   |       |      |      |   |
|-----|----------------------------------------|-------|------|------|---|-------|------|------|---|
| 5.2 | строкові кошти                         | 10,61 | 2.35 | 2.02 | - | 14.38 | 3,95 | 3,56 | - |
| 6   | Боргові цінні папери, емітовані банком | -     | -    | -    | - | -     | -    | -    | - |

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

### Географічний ризик

Географічний ризик – це наявний або потенційний ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

Нижче наводиться аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань.

### Додаток 29.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

| Найменування статті                                                                                                         | (тис. грн.) |                      |         |             |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|---------|-------------|---------------------------------|
|                                                                                                                             | Україна     | країни СНГ та Балтії | ОЕСР    | Інші країни | Усього станом на 31 грудня 2021 |
| 2                                                                                                                           | 3           | 4                    | 5       | 5           | 6                               |
| <b>Активи</b>                                                                                                               |             |                      |         |             |                                 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                             | 161 508     | -                    | -       | -           | 161 508                         |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | -           | -                    | -       | -           | 0                               |
| Кредити та заборгованість банків                                                                                            | 583         | 221                  | -       | -           | 804                             |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                          | 486 041     | -                    | -       | -           | 486 041                         |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                                   | 229 780     | -                    | -       | -           | 229 780                         |
| Інші фінансові активи                                                                                                       | 10 995      | 148                  | -       | -           | 11 143                          |
| Усього фінансових активів                                                                                                   | 888 907     | 369                  | -       | -           | 889 276                         |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                                                         |             |                      |         |             |                                 |
| Кошти клієнтів                                                                                                              | 969 071     | 9                    | 8 681   | 982         | 978 743                         |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                 | -           | -                    | -       | -           | -                               |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                                 | 3 452       | -                    | 2       | -           | 3 454                           |
| Усього фінансових зобов'язань                                                                                               | 972 523     | 9                    | 8 683   | 982         | 982 197                         |
| Чиста балансова позиція                                                                                                     | (83 616)    | 360                  | (8 683) | (982)       | (92 921)                        |

|    |                                   |        |   |   |   |        |
|----|-----------------------------------|--------|---|---|---|--------|
| 14 | Зобов'язання кредитного характеру | 46 185 | - | - | - | 46 185 |
|----|-----------------------------------|--------|---|---|---|--------|

**Таблиця 29.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік**

| (тис. грн.) |                                                                                                                             |                  |                 |              |                                 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------|---------------------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                                                                         | Україна          | ОЕСР            | Інші країни  | Усього станом на 31 грудня 2020 |
| 1           | 2                                                                                                                           | 3                | 4               | 5            | 6                               |
|             | <b>Активи</b>                                                                                                               |                  |                 |              |                                 |
| 1           | Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                             | 113 209          | -               | 500          | 113 709                         |
| 2           | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | -                | -               | -            | -                               |
| 3           | Кредити та заборгованість банків                                                                                            | 822              | -               | -            | 822                             |
| 4           | Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                          | 504 744          | -               | -            | 504 744                         |
| 5           | Інвестиції в цінні папери                                                                                                   | 185 683          |                 |              | 185 683                         |
| 6           | Інші фінансові активи                                                                                                       | 55 392           | -               | 146          | 55 538                          |
| 7           | <b>Усього фінансових активів</b>                                                                                            | <b>859 850</b>   | <b>-</b>        | <b>646</b>   | <b>860 496</b>                  |
|             | <b>Зобов'язання</b>                                                                                                         |                  |                 |              |                                 |
| 8           | Кошти клієнтів                                                                                                              | 975 231          | 12 720          | 999          | 988 950                         |
| 9           | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                 | 4                | -               | -            | 4                               |
| 10          | Інші фінансові зобов'язання                                                                                                 | 5 363            | 11              | 2            | 5 376                           |
| 12          | <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                                                                                        | <b>980 598</b>   | <b>12 731</b>   | <b>1 001</b> | <b>994 330</b>                  |
| 13          | <b>Чиста балансова позиція</b>                                                                                              | <b>(120 748)</b> | <b>(12 731)</b> | <b>(355)</b> | <b>(133 834)</b>                |
| 14          | <b>Зобов'язання кредитного характеру</b>                                                                                    | <b>119 116</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>119 116</b>                  |

Залишки за операціями з контрагентами класифікувались відповідно до країни знаходження контрагента. Інші статті балансу були класифіковані згідно із їх фізичним місцем знаходження.

У зв'язку з характером діяльності основна частка активів та пасивів Банку розміщені в Україні. Станом на 31 грудня 2021 року незначна частка знаходиться на корреспондентському рахунку у банку країни 3-ї групи ризику, у зв'язку з чим географічний ризик відсутній.

**Концентрація інших ризиків.** Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року Банк не мав значної концентрації інших ризиків.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неможливості банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань. Банк тримає достатній рівень грошових ресурсів, достатніх для покриття цих потреб.

З метою якісного управління ризиком ліквідності створено Комітет з управління активами та пасивами, який здійснює розробку та контроль за виконанням комплексу

аходів 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.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є підтримка поточної ліквідності та оптимізація грошових потоків Банку, формування стабільної бази фінансування та диверсифікованого портфеля ліквідних активів, які достатні для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах, забезпечують покриття потоку грошових коштів за кризовим сценарієм тощо.

Для управління ризиком ліквідності використовуються наступні інструменти:

- створення запасів ліквідності;
- мобілізація ресурсів на відкритих ринках;
- управління концентрацією строкових активів і пасивів;
- складання звітів з ризику ліквідності;
- встановлення та перегляд лімітів;
- моніторинг та контроль встановлених лімітів та оцінка можливих змін.

Для оцінки ризику ліквідності використовуються наступні методи:

- коефіцієнтний аналіз;
- аналіз платіжних потоків активів і пасивів, що включає GAP-аналіз, аналіз структури депозитів, аналіз постійних і змінних статей балансу.

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 Антикризовий план по забезпеченню ліквідності, який вначає необхідні дії та процедури, якими повинний користуватися Банк у випадку потного погіршення ліквідності по причині погіршення фінансового стану та сутності ліквідності у фінансовій системі в цілому, а також послідовність основних менеджменту при виникненні кризової ситуації у сфері управління ліквідною іцією Банку.

Протягом звітного періоду Банком не порушувались економічні нормативи ліквідності Н6, LCR<sub>ВВ</sub>, LCR<sub>ІВ</sub> встановлені Національним банком України. Діапазони чень нормативів приведені у наступній таблиці.

| Назва показника                                                  | Діапазон значень протягом 2021 р. | Станом на 31.12.2021 | Станом на 31.12.2020 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Коефіцієнт покриття ліквідністю в усіх статтях LCR <sub>ВВ</sub> | 129,55%-300,16%                   | 209,09%              | 128,25%              |
| Коефіцієнта покриття ліквідністю LCR <sub>ІВ</sub>               | 109,95%-196,79%                   | 184,29%              | 118,61%              |
| Відношення короткострокової ліквідності, не менше 60%            | 64,36%-76,66%                     | 68,28%               | 70,94%               |
| Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)               | 94,87%-110,18%                    | 110,18%              | -                    |

**Таблиця 29.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік**  
(тис. грн.)

| Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення минул | Усього |
|---------------------|---------------------------|------------------|------------------------|---------------|-----------------------|--------|
| 2                   | 3                         | 4                | 5                      | 6             | 7                     | 8      |

|                                                                   |         |         |         |   |     |           |
|-------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---|-----|-----------|
| Кошти клієнтів:                                                   | 617 729 | 258 023 | 102 643 | - | 348 | 978 743   |
| Фізичні особи                                                     | 138 405 | 224 940 | 94 932  | - | 292 | 458 568   |
| Інші                                                              | 479 324 | 33 083  | 7 711   | - | 56  | 520 174   |
| Інші фінансові зобов'язання                                       | 1 532   | 80      | 1 842   | - | -   | 3 454     |
| Фінансові гарантії                                                | 454     | 1 012   | -       | - | -   | 1 466     |
| Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 2 103   | 28 198  | 14 417  | - | -   | 44 718    |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 621 818 | 287 313 | 118 902 | - | 348 | 1 028 381 |

### Додаток 29.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

| (тис. грн.)                                                       |                           |                  |                        |               |                       |           |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|---------------|-----------------------|-----------|
| Найменування статті                                               | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення минул | Усього    |
| 2                                                                 | 3                         | 4                | 5                      | 6             | 7                     | 8         |
| Кошти клієнтів:                                                   | 584 335                   | 268 949          | 135 666                | -             | -                     | 988 950   |
| Фізичні особи                                                     | 167 023                   | 223 637          | 124 820                | -             | -                     | 515 480   |
| Інші                                                              | 417 312                   | 45 312           | 10 846                 | -             | -                     | 473 470   |
| Інші фінансові зобов'язання                                       | 2 254                     | 1 326            | 1 765                  | -             | 31                    | 5 376     |
| Фінансові гарантії                                                | 1 965                     | 3 126            | 0                      | -             | -                     | 5 091     |
| Інші зобов'язання кредитного характеру                            | 37 895                    | 73 096           | 5 675                  | -             | -                     | 116 666   |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 626 449                   | 346 497          | 143 106                | -             | 31                    | 1 116 083 |

### Додаток 29.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

| Назва статті                                                                      | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення минул | Усього  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|---------------|-----------------------|---------|
| 2                                                                                 | 3                         | 4                | 6                      | 7             | 8                     | 9       |
| Активи                                                                            |                           |                  |                        |               |                       |         |
| Особові кошти та їх еквіваленти                                                   | 161 508                   | -                | -                      | -             | -                     | 161 508 |
| Фінансові активи, обліковуються за справедливою вартістю через добуток або збиток | -                         | -                | -                      | -             | -                     | -       |
| Кредити та боргованість                                                           | 11                        | 793              | -                      | -             | -                     | 804     |

|                                                                                             |           |           |           |           |          |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                          | 5 681     | 195 960   | 82 773    | 2 386     | 199 241  | 486 041  |
| Інвестиції в цінні папери                                                                   | 180 000   | 49 780    | -         | -         | -        | 229 780  |
| Інші фінансові активи                                                                       | 11 011    | 81        | -         | -         | 51       | 11 143   |
| Усього фінансових активів                                                                   | 358 211   | 246 614   | 82 773    | 2 386     | 199 292  | 889 276  |
| Зобов'язання                                                                                |           |           |           |           |          |          |
| Кошти клієнтів                                                                              | 617 729   | 258 023   | 102 643   | -         | 348      | 978 743  |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |           |           |           |           |          |          |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                 | 1 532     | 80        | 1 842     | -         | -        | 3 454    |
| Усього фінансових зобов'язань                                                               | 619 261   | 258 103   | 104 485   | -         | 348      | 982 197  |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня                                           | (261 050) | (11 489)  | (21 712)  | 2 386     | 198 944  | (92 921) |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня                                         | (261 050) | (272 539) | (294 251) | (291 865) | (92 921) |          |

**Додаток 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення та строками очікуваних строків погашення за 2020 рік**

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                          | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення минув | Усього  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|---------------|-----------------------|---------|
| 2                                                                                     | 3                         | 4                | 6                      | 7             | 8                     | 9       |
| <b>Активи</b>                                                                         |                           |                  |                        |               |                       |         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                       | 113 709                   | -                | -                      | -             | -                     | 113 709 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | -                         | -                | -                      | -             | -                     | -       |
| Кредити та заборгованість банків                                                      | -                         | 822              | -                      | -             | -                     | 822     |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                    | 44 887                    | 253 542          | 15 023                 | -             | 191 292               | 504 744 |

|                                                                                             |           |           |           |           |           |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Інвестиції в цінні папери                                                                   | 175 000   | 10 683    | -         | -         | -         | 185 683   |
| Інші фінансові активи                                                                       | 13 142    | 203       | 41 898    | -         | 295       | 55 538    |
| Усього фінансових активів                                                                   | 346 738   | 265 250   | 56 921    | -         | 191 587   | 860 496   |
| Зобов'язання                                                                                |           |           |           |           |           |           |
| Кошти клієнтів                                                                              | 584 335   | 268 949   | 135 666   | -         | -         | 988 950   |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 4         | -         | -         | -         | -         | 4         |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                 | 2 254     | 1 326     | 1 765     | -         | 31        | 5 376     |
| Усього фінансових зобов'язань                                                               | 586 593   | 270 275   | 137 431   | -         | 31        | 994 330   |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня                                           | (239 855) | (5 025)   | (80 510)  | -         | 191 556   | (133 834) |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня                                         | (239 855) | (244 879) | (325 389) | (325 389) | (133 834) |           |

### Пітка 30. Управління капіталом

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

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

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

Банком здійснюється щоденний контроль за дотриманням вимог Національного банку України щодо капіталу. Протягом звітного та попереднього років Банк виконував встановлених нормативів капіталу.

| Показник                                            | Діапазон значень протягом 2021 року | Станом на 31.12.2021 (з врахуванням коригуючих проводок) | Станом на 31.12.2020 (з врахуванням коригуючих проводок) |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| В мінімальному розмірі регулятивного капіталу, тис. | 200 611-261 527                     | 201 260                                                  | 216 456                                                  |

|                                                                   |               |        |        |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|--------|--------|
|                                                                   |               |        |        |
| матив достатності (кватності) регулятивного капіталу, не менше 10 | 20.30%-26.07% | 20.98% | 22,18% |

**Таблиця 30.1 Структура регулятивного капіталу Банку**  
(тис. грн.)

| Найменування статті           | 2021    | 2020    |
|-------------------------------|---------|---------|
| Власний капітал               | 198 300 | 213 496 |
| Резервний капітал             | 2 960   | 2 960   |
| Відшкодування                 | -       | -       |
| Всього регулятивного капіталу | 201 260 | 216 456 |

Порівнянні з минулими роками в цілях, політиці і процедурах управління капіталом не відбулося.

### Питання 31. Потенційні зобов'язання банку

Відповідний період відбулися наступні події:

Розгляд справ у суді:

Судовий спір, в якому АТ "Комінвестбанк" виступає відповідачем, а саме справа № 691/18 за позовом ТОВ "РГСН" та ТОВ "ЕКО-АВП" про визнання зобов'язання за договором кредитної лінії від 26.03.2007 року припиненим, стягнення 12 620 733,06 в рахунок відшкодування 90% перевищення вартості предмета іпотеки на розмір застрахованих іпотекою вимог іпотекодержателя, визнання зобов'язання за Договорами купівлі майна, укладеними між Банком та ТОВ "ЕКО-АВП" 26.09.2011 року № 02-з припиненим. 14.12.21р. ухалою суду зупинено провадження у зв'язку із значенням експертизи, ухвала оскаржується в апеляційній інстанції, розгляд справи продовжується.

Судовий спір, за яким ТЗОВ "Р.І.Ф. Паркет ЛТД" подано позов до Банку (справа 300/19, Господарський суд Закарпатської області) про визнання договору кредитної лінії та договору іпотеки припиненим, про визнання договору застави рухомого майна не дійсним та про зобов'язання зняття заборони відчуження майна. Банком подано клопотання про необґрунтованість позовних вимог. 28.01.2020р. провадження в справі зупинено;

Судовий спір, за яким ТЗОВ "Р.І.Ф. Паркет ЛТД" подано позов до Банку (справа 569/20, Господарський суд Закарпатської області) про визнання недійсним та скасування рішення Державного реєстратора Реєстраційної служби Баранинської районної ради Мочар І.І. про державну реєстрацію права власності на об'єкт рухомого майна - деревообробний комплекс, який знаходиться по вул. Трудовій, 2А м.Розівка Ужгородського району Закарпатської області за Акціонерним товариством "Інвестиційний банківський інвестиційний банк". Рішенням від 17.01.22р. відмовлено в задоволенні позову. На ухвалу боржником подано апеляційну скаргу до Восьмого окружного адміністративного суду м.Львів, 09.03.22 р. апеляційну скаргу залишено без руху;

Судовий спір, за яким Дідик В.С. подано позов до Банку (справа 308/8366/20, Господарський міськрайонний суд Закарпатської області) про визнання недійсним

овору застави. Банком подано заперечення про необґрунтованість позовних вимог. Судовий розгляд продовжується;

Судовий спір, за яким Матійчик О.І. подано позов до Банку ( справа 344/15355/21, Івано-Франківський міський суд) про визнання недійсним;

Судовий спір, за яким ТОВ «ГАЛ Леобуд» подано позов до нотаріуса та Банку ( справа 914/2281/21, Господарський суд Львівської області) про визнання неправим та скасування рішення про державну реєстрацію. Банком подано заперечення про необґрунтованість позовних вимог. Судовий розгляд продовжується;

Судовий спір, за яким ТОВ «Корнелія Трейд» подано позов до нотаріуса та Банку ( справа 907/435/21, Господарський суд Закарпатської області) про визнання неправим та скасування запису про державну реєстрацію права власності та скасування припинення права власності. Банком подано заперечення про необґрунтованість позовних вимог. Судовий розгляд продовжується.

Відсутні податкові зобов'язання. Керівництво Банку не передбачає можливість виникнення податкових зобов'язань.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Контрактні зобов'язання на придбання нерухомих засобів, нематеріальних активів та пов'язаних з реконструкцією будівель, на даний момент попередньо не уклалися.

Відсутні особливі вимоги. Особливі умови за отриманими позиковими коштами відсутні.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

### Додаток 31.1 Структура зобов'язань з кредитування

| Найменування статті                                                 | тис.грн. |         |
|---------------------------------------------------------------------|----------|---------|
|                                                                     | 2021     | 2020    |
| 2                                                                   | 3        | 4       |
| Гарантії надані                                                     | 1 466    | 2 449   |
| Невикористані кредитні лінії                                        | 44 718   | 116 667 |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням              | (180)    | (539)   |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 46 004   | 118 577 |

### Додаток 31.2 Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2021 рік

| Найменування статті                                   | тис.грн. |         |
|-------------------------------------------------------|----------|---------|
|                                                       | 2021     | 2020    |
| 2                                                     | 3        | 4       |
| Зобов'язання з кредитування                           | 46 185   | 119 116 |
| Мінімальний кредитний ризик                           | 45 567   | 119 063 |
| Низький кредитний ризик                               | 618      | 53      |
| Середній кредитний ризик                              | -        | -       |
| Високий кредитний ризик                               | -        | -       |
| Дефолтні активи                                       | -        | -       |
| Усього зобов'язань з кредитування                     | 46 185   | 119 116 |
| Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування     | (180)    | (539)   |
| Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів | 46 005   | 118 577 |

**Додаток 31.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік**

| тис.грн.                                              |         |        |
|-------------------------------------------------------|---------|--------|
| Найменування статті                                   | 2020    | 2019   |
| 2                                                     | 3       | 4      |
| Зобов'язання з кредитування                           | 119 116 | 38 475 |
| Мінімальний кредитний ризик                           | 119 063 | 22 295 |
| Низький кредитний ризик                               | 53      | 9 532  |
| Середній кредитний ризик                              | -       | 5 300  |
| Високий кредитний ризик                               | -       | 1 341  |
| Дефолтні активи                                       | -       | 7      |
| Усього зобов'язань з кредитування                     | 119 116 | 38 475 |
| Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування     | (539)   | (284)  |
| Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів | 118 577 | 38 191 |

**Додаток 31.4 . Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за рік**

| тис.грн.                                                                                            |       |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Найменування статті                                                                                 | 2021  | 2020  |
| 2                                                                                                   | 3     | 4     |
| Резерв під знецінення станом на 31.12.2020                                                          | (539) | (284) |
| Надані зобов'язання з кредитування                                                                  | (108) | (441) |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | 328   | 232   |
| Загальний ефект від переведення між стадіями                                                        | 139   | (46)  |
| Переведення до стадії 1                                                                             | 138   | (117) |
| Переведення до стадії 2                                                                             | 1     | 68    |
| Переведення до стадії 3                                                                             | 0     | 3     |
| Резерв під знецінення станом на 31.12.2021                                                          | (180) | (539) |

**Додаток 31.5 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік**

| тис.грн.                                                                                           |          |          |          |           |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|-----------|--|
| Назва статті                                                                                       | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього    |  |
| 2                                                                                                  | 3        | 4        | 5        | 6         |  |
| Валова балансова вартість на 31.12.2020                                                            | 112 146  | 6 970    | -        | 119 116   |  |
| Надані зобов'язання з кредитування                                                                 | 28 400   | 2 703    | -        | 31 103    |  |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (97 636) | (5 712)  | -        | (103 348) |  |
| Переведення до стадії 1                                                                            | (291)    | -        | -        | (291)     |  |
| Переведення до стадії 2                                                                            | -        | (395)    | -        | (395)     |  |
| Переведення до стадії 3                                                                            | -        | -        | -        | 0         |  |
| Валова балансова вартість на 31.12.2021                                                            | 42 619   | 3 566    | 0        | 46 185    |  |

**Додаток 31.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік**

| тис.грн.     |          |          |          |        |
|--------------|----------|----------|----------|--------|
| Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |

| 2                                                                                                  | 3        | 4       | 5   | 6        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|-----|----------|
| Валова балансова вартість на 31.12.2019                                                            | 35 550   | 2 918   | 7   | 38 475   |
| Надані зобов'язання з кредитування                                                                 | 99 745   | 5 393   | -   | 105 138  |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (28 124) | (2 181) | (7) | (30 312) |
| Переведення до стадії 1                                                                            | 4 975    | -       | -   | 4 975    |
| Переведення до стадії 2                                                                            | -        | 840     | -   | 840      |
| Переведення до стадії 3                                                                            | -        | -       | -   | -        |
| Валова балансова вартість на 31.12.2020                                                            | 112 146  | 6 970   | -   | 119 116  |

### Додаток 31.7 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

|   |              | тис.грн. |        |
|---|--------------|----------|--------|
| к | Назва статті | 2021     | 2020   |
|   | 2            | 3        | 4      |
|   | Гривня       | 40 398   | 97 768 |
|   | Долар США    | 1 981    | 14 561 |
|   | Євро         | 3 805    | 6 786  |
|   | Інші         | -        | -      |

### Додаток 32. Операції з пов'язаними особами

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

#### Додаток 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець 31 грудня 2021 року

| тис.грн. |                                                                          |                                      |                                  |                        |
|----------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| к        | Найменування статті                                                      | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|          | 2                                                                        | 3                                    | 4                                | 5                      |
|          | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12-19 %) | 6 200                                | 4                                | 51 921                 |
|          | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня            | (15)                                 | -                                | (15 581)               |
|          | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 17,30%)                  | 15 548                               | 240                              | 10 086                 |

#### Додаток 32.2 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець 31 грудня 2020 року

| тис.грн.            |                                      |                                  |                        |
|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |

|                                                                           | 2 | 3      | 4   | 4        |
|---------------------------------------------------------------------------|---|--------|-----|----------|
| Кредити та заборгованість клієнтів<br>(контрактна процентна ставка 1-18%) |   | -      | -   | 46 203   |
| Резерв під заборгованість за кредитами за<br>станом на 31 грудня          |   | -      | -   | (15 008) |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка<br>0 - 12%)                   |   | 34 552 | 993 | 20 633   |

**виця 32.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021**

тис.грн.

| ок | Найменування статті | Найбільші<br>учасники<br>(акціонери) банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші<br>пов'язані<br>сторони |
|----|---------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|
|    | 2                   | 3                                          | 4                                      | 5                            |
|    | Процентні доходи    | 168                                        | 3                                      | 1 489                        |
|    | Процентні витрати   | (82)                                       | (11)                                   | (228)                        |
|    | Комісійні доходи    | 834                                        | -                                      | 605                          |

**виця 32.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020**

тис.грн.

| ок | Найменування статті | Найбільші<br>учасники<br>(акціонери) банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші<br>пов'язані<br>сторони |
|----|---------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|
|    | 2                   | 3                                          | 4                                      | 5                            |
|    | Процентні доходи    | -                                          | 42                                     | 1 029                        |
|    | Процентні витрати   | (228)                                      | (30)                                   | (331)                        |
|    | Комісійні доходи    | 969                                        | 6                                      | 642                          |

**виця 32.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та  
погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року**

тис.грн.

| ок | Найменування статті                                                | Найбільші<br>учасники<br>(акціонери)<br>банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони |
|----|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
|    | 2                                                                  | 3                                             | 4                                      | 5                         |
|    | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам<br>протягом періоду     | 12 010                                        | 170                                    | 34 502                    |
|    | Сума кредитів, погашених пов'язаними<br>сторонами протягом періоду | 5 810                                         | 190                                    | 92 780                    |

**Додаток 32.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року**

| тис.грн. |                                                                 |                                      |                                  |                        |
|----------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Код      | Найменування статті                                             | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|          | 2                                                               | 3                                    | 4                                | 5                      |
|          | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | -                                    | -                                | 9 372                  |
|          | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | -                                    | 382                              | 268                    |

**Додаток 32.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2021 року**

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

**Додаток 32.8 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2020 року**

| тис.грн. |                     |                                      |                                  |                        |
|----------|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Код      | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|          | 2                   | 3                                    | 4                                | 5                      |
|          | Інші зобов'язання   | -                                    | -                                | -                      |

**Додаток 32.9 Виплати провідному управлінському персоналу.**

| тис.грн. |                             |         |                         |         |                         |
|----------|-----------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|
| Код      | Рух резервів                | 2021    |                         | 2020    |                         |
|          |                             | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
|          | 2                           | 3       | 4                       | 5       | 6                       |
|          | Поточні виплати працівникам | 14 798  | 3 256                   | 17 909  | 3 940                   |
|          | Виплати під час звільнення  | 13      | 3                       | 360     | 79                      |

**Додаток 33 . Події після дати балансу**

Подія після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбулися з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2021р. до дати затвердження річної звітності до випуску.

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань не було.

Голови Правління

Головний бухгалтер

М.-І.Й. Гатрак

А.В.Андрейчик

Додаток до Звіту незалежного аудитора:  
Аудитор ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід»  
реєстрований в реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») 100309





Прошито, пронумеровано та скріплено  
підписом і печаткою  
90 (Дев'яносто) аркушів

Директорка  
БЗОВ АФ «Украудит XXI-Захід»



А.В. Солтис