



**Фінансова звітність
згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
разом із Звітом незалежного аудитора**

м. Ужгород – 2023р.

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Акціонерного товариства «КОМІНВЕСТБАНК» станом на кінець дня 31.12.2022 року	
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	9
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	10
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	11
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	12

ПРИМІТКИ

1. Інформація про банк	14
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	14
3. Основи подання фінансової звітності	16
4. Принципи облікової політики	21
5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації	39
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	41
7. Кредити та заборгованість банків	42
8. Кредити та заборгованість клієнтів	44
9. Інвестиції в цінні папери	48
10. Інвестиційна нерухомість	51
11. Основні засоби та нематеріальні активи	54
12. Інші фінансові активи	56
13. Інші активи	59
14. Необоротні активи, утримувані для продажу	59
15. Кошти клієнтів	60
16. Резерви за зобов'язаннями	61
17. Інші фінансові зобов'язання	61
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	68
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	90

Вих. № 64-З
від 27.04.2023 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р., Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у параграфах (i)-(iii) розділу «Основа для думки із застереженням» та за винятком впливу на відповідні показники питання, описаного у параграфі (iv) розділу «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

(i) Банк обліковує групу основних засобів «Будинки та споруди» за моделлю переоцінки. Станом на 31.12.2022 р. Банк не провів оцінку справедливої вартості групи основних засобів «Будинки та споруди», як це передбачено Обліковою політикою та вимогами МСБО 16 «Основні засоби». Обставини, що склалися протягом року, який закінчився 31 грудня 2022 р., свідчать про те, що справедлива вартість основних засобів могла істотно відрізнятися від їх балансової вартості і, виходячи з цього, мала бути проведена переоцінка. Крім того, у разі наявності ознак знецінення станом на 31 грудня 2022 р. Банком не проведено перевірку зменшення корисності основних засобів, що є відхиленням від вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Ми не мали змоги визначити вплив цих відхилень від МСБО на балансову вартість основних засобів на 31 грудня 2022 р. та на відповідні зміни в резерві переоцінки, витрати від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

(ii) Банк обліковує інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2022 р. Банк не провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Ми не мали змоги визначити вплив цього відхилення від МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» на балансову вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня 2022 р. та на фінансовий результат за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

(iii) Банк є відповідачем у невіршених судових спрах станом на 31.12.2021 р. на загальну суму 30 386 тис. грн. та станом на 31.12.2022 р. на загальну суму 45 670 тис. грн. Оскільки управлінський персонал Банку оцінює всі судові спори як такі, рішення по яким буде на користь Банку, у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» Банком не визнавалося забезпечення щодо цього. Однак, оскільки умовні зобов'язання можуть змінюватися

не так, як очікувалося на початку - вони підлягають регулярній оцінці щодо наявності/збільшення ймовірності вибуття ресурсів включаючи будь-які додаткові свідчення, що їх надають події, після звітного періоду з метою визнання забезпечення у фінансовій звітності. Станом на дату аудиторського висновку позови не набули законної сили та оскаржуються Банком в суді апеляційної інстанції. Нам не вдалося оцінити вплив цього питання на фінансовий стан на 31.12.2021 р. та 31.12.2022 р., а також на витрати за 2021 та 2022 роки.

(iv) Банком не було віднесено до складу витрат за 2021 рік понесені в 2021 році витрати в розмірі 9 018 тис. грн, а визнано станом на 31.12.2021 р. як витрати майбутніх періодів. Дані витрати, які були понесені в 2021 році, були визнані як витрати в 2022 році. Думку щодо фінансової звітності за 2021 рік було відповідно модифіковано. Нашу думку щодо фінансової звітності за звітний період модифіковано внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних фінансової звітності звітного періоду та відповідних показників порівняльної інформації.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – 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 прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2, 3.1 та 33 до фінансової звітності, у яких описано, що російська федерація продовжує військове вторгнення в Україну. Перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні та діяльність Банку, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Керівництво проаналізувало здатність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності, а саме подальша ескалація військових дій, що може призвести до дестабілізації діяльності банківської системи в цілому та відповідно Банку та викликати значні сумніви щодо спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що нижче описане питання є ключовим питаннями аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

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 грошові потоки та справедливую вартість забезпечень.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Ми оцінили методологію, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розрахунку резерву під знецінення, тестування вхідних даних та аналізу 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 доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Ми встановили, що ключові припущення, які використовуються керівництвом при оцінці розміру резервів під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено ТЗОВ АФ «Украудит XXI-Захід», який випустив звіт аудитора 12 вересня 2022 року з думкою із застереженням щодо невизнаних витрат, понесених у 2021 році, та наявних судових справ у Банку станом на 31.12.2021 р.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (звіт про управління) за 2022 рік що включає Звіт про корпоративне управління за 2022 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не робимо висновок із будь-яким рівнем упевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Фінансова інформація у Звіті керівництва узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Як зазначено в розділі «Основа для думки із застереженням», Банк не провів переоцінку основних засобів, не визначив справедливую вартість інвестиційної нерухомості та не створив забезпечення під судові справи. Ми дійшли висновку, що інша інформація містить суттєве викривлення з тієї ж причини по відношенню до сум або інших статей у Звіті керівництва, на які вплинуло дане відхилення.

Після ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2022 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог ЗУ № 996-XIV 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом 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 є. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну

діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у своєму звіті аудиторів 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 аудиторів. 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 б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Із переліку 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до вимог частин 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (далі – ЗУ № 2258-VIII), Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 р. № 555 (далі – Вимоги НКЦПФР) та параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 (зі змінами) (далі – Інструкція № 373):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту Протоколом засідання Наглядової ради від 26 жовтня 2022 р., за результатами проведеного конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 1 рік.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для Наглядової ради Банку, який ми випустили 27 квітня 2023 року відповідно до вимог статті 35 ЗУ № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, заборонених МСА чи пунктом 4 статті 6 ЗУ № 2258-VIII, та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту. Також ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту цієї фінансової звітності.

Звітання щодо вимог Інструкції № 373:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в межах аудиту фінансової звітності Банку Звіт керівництва (звіт про управління) складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в Звіті керівництва (звіті про управління) узгоджується з фінансовою звітністю.
- Якщо ми виявимо, в межах наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у Звіті керівництва (звіті про управління), ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання, за винятком питань, описаних у розділі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї».

Звітання щодо Вимог НКЦПФР:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцеву контролюючу сторону та структуру власності наведено у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Банк не є контролером або учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес відповідно до ЗУ № 996-XIV.
- Банк не має дочірніх підприємств.
- Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597, пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на Банк.
- Ми перевірили інформацію у Звіті про корпоративне управління, зазначену у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (далі – ЗУ № 3480-IV).
- На нашу думку, Звіт про корпоративне управління за 2022 рік містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 ЗУ № 3480-IV.
- На дату складання цього Звіту незалежного аудитора Банком не створено Ревізійну комісію і, відповідно, нею не було проведено перевірку фінансово-господарської діяльності Банку.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН» (код ЄДРПОУ 23731031, веб-сторінка: office@hlb.com.ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі Договору про надання аудиторських послуг № 77 А/СІ від 31.10.2022 р. Аудит був проведений у період з 12.01.2023 р. до 27.04.2023 р.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр ВОЯТ.

Ключовий партнер з аудиту

Олександр ВОЯТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН»

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН» під № 0283 включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

Місто КИЇВ, 27 квітня 2023 року.

АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	127 146	161 508
Кредити та заборгованість банків	7	1 078	804
Кредити та заборгованість клієнтів	8	431 875	486 041
Інвестиції в цінні папери	9	285 000	229 780
Інвестиційна нерухомість	10	51 613	60 058
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 273	2 891
Активи з права користування	10	261	1 671
Основні засоби та нематеріальні активи	11	197 358	207 597
Інші фінансові активи	12	11 717	11 143
Інші активи	13	124 029	100 868
Довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	23 671	57 778
Усього активів		1 257 021	1 320 139
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	15	901 416	978 743
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 098	
Відстрочені податкові зобов'язання		5 519	6 717
Резерви за зобов'язаннями	16	171	180
Інші фінансові зобов'язання	17	2 062	3 454
Інші зобов'язання	18	1 507	1 277
Усього зобов'язань		911 773	990 371
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	250 000	250 000
Емісійні різниці	19	610	610
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		58 646	34 693
Резервні та інші фонди банку		14 128	13 191
Резерви переоцінки		21 864	31 274
Усього власного капіталу		345 248	329 768
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 257 021	1 320 139

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 24.04.2023 р.

Голова Правління
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
Головний бухгалтер
вих. Станкович Т.І. 03



С.В.Лендел

А.В.Андрейчик

АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2022 рік
(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2022	2021
1	2	3	4
Процентні доходи	22	60 512	56 199
Процентні витрати	22	(34 013)	(41 527)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		26 499	14 672
Комісійні доходи	23	88 282	92 621
Комісійні витрати	23	(12 952)	(7 951)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедлив вартістю через прибуток або збиток		-	4
Результат від операцій з іноземною валютою		29 447	7 539
Результат від переоцінки іноземної валюти		15 117	(4 387)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(53 985)	2 099
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(940)	(130)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		8	(979)
Інші операційні доходи	24	33 058	4 074
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Витрати на виплати працівникам	25	(53 427)	(53 829)
Витрати на амортизацію	25	(8 758)	(8 306)
Інші адміністративні витрати та операційні витрати	25	(46 435)	(26 445)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 914	18 982
Витрати на податок на прибуток	26	(434)	(244)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		15 480	18 738
Інший сукупний дохід		-	-
Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток		-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-
Усього сукупного доходу за рік		15 480	18 738
Прибуток(збиток), що належить:			
власникам банку		15 480	18 738
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		15 480	18 738
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		15 480	18 738
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		309,6	374,76

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 24.04.2023 року

Голова Правління
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
Головний бухгалтер
вик.Станкович Т.І. 0312-61



С.В.Лендєл

А.В.Андрейчик

АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього власного капіталу
1	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	250 000	610	13 158	31 274	15 988	311 030
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за звітний період	-	-	-	-	18 738	18 738
Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки	-	-	33	-	(33)	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	250 000	610	13 191	31 274	34 693	329 768
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за звітний період	-	-	-	(9 410)	24 890	15 480
Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки	-	-	937	-	(937)	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року	250 000	610	14 128	21 864	58 646	345 248

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 24.04.2023 року

**Голова Правління
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"**

С.В.Лендєл

Головний бухгалтер

А.В.Андрейчик

вик.Станкович Т.І. 0312-6



АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		60 512	53 185
Процентні витрати, що сплачені		(34 013)	(41 527)
Комісійні доходи, що отримані		88 282	92 621
Комісійні витрати, що сплачені		(12 952)	(7 951)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			4
Інші отримані операційні доходи		6 615	4 074
Результат операцій з іноземною валютою		29 447	7 539
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(53 427)	(53 829)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(46 434)	(26 446)
Податок на прибуток, сплачений		(917)	(155)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційний актив та зобов'язаннях		37 113	27 515
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(274)	18
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		43 879	24 132
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(574)	5 568
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(23 161)	63 119
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(77 327)	(10 207)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 392)	(1 923)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		230	(4 210)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(21 506)	104 012
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(285 000)	(229 780)
Надходження від реалізації цінних паперів		229 780	185 683
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		39 647	
Придбання основних засобів		(2 160)	(1 217)
Надходження від реалізації основних засобів		20 077	
Придбання нематеріальних активів		(22)	(19)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		2 322	(45 333)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(15 178)	(10 880)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(34 362)	47 799
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	161 508	113 709
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	127 146	161 508

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 24.04.2023 року

Голова Правління
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

С.В.Лендєл

Головний бухгалтер

А.В.Андрейчик

вик.Станкович Т.І. 03124



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 34 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 31.12.2022 року становила 264 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 31.12.2022 р. акціонерами банку є:

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

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

Іноземні інвестиції в Банку відсутні.

Фінансова звітність затверджена до випуску 24 квітня 2023 року Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» .

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

Українська банківська система в 2022 році стикнулася з величезними викликами у зв'язку з початком російським агресором руйнівної війни проти нашої держави. Поступово банки пристосувались до нових умов і до кінця 2022 року працювали стабільно, попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті.

Продовж року збільшувалися обсяги чистих активів банківського сектору. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Попит на кредити залишався слабким, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відрахування в резерви, банківський сектор залишився за фінансовими результатами 2022 року прибутковим.

Кількість банків, які працювали в Україні на кінець 2022 року становила 67 фінустанов. За рік кількість банків зменшилася на чотири установи, зокрема дві з яких із державним російським капіталом – в лютому 2022 року. За останній квартал структура сектору за групами банків не змінилася.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків за 2022 рік збільшився на 17,9%. Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися. Підвищення попиту на державні цінні папери відбулося на початку 2023 року.

За 2022 рік у платоспроможних банках чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли на 0,5%, у валюті знизилися на 23,9% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитного портфеля відбувалося передусім у сільському господарстві.

Фінустанови прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. За підсумками року передусім зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам – на 13,6%, корпоративних кредитів – на 6,8%.

Кошти клієнтів надалі залишаються основним джерелом фондування банків. Наприкінці року їхня частка зросла до 87,9%. Банки остаточно замінюють коштами клієнтів дороге рефінансування НБУ – його частка знизилася до 1,8% (рівень вересня 2020 року). Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 8,3%.

Більшість нових надходжень коштів залишається на поточних рахунках. Проте підвищення ставок за депозитами також прискорило зростання строкових коштів у гривні. Переважна більшість нових гривневих строкових вкладів залучається на строк від одного до шести місяців. Дозвіл НБУ купувати валюту онлайн для розміщення на депозитах сприяв зростанню строкових вкладів населення у валюті.

Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті зросли на 11,9%. До кінця року нарощування коштів у гривні у поступово прискорювалося за всіма банками, найшвидше в установ з приватним капіталом – 35,4%.

Облікова ставка НБУ з червня та до кінця 2022 року склала 25 % річних. Нерівномірний приплив ліквідності в сектор, стимулював окремі фінустанови конкурувати за клієнтські кошти. Банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строковості. У середньому вартість 12-місячних депозитів фізичних осіб зросла на 1,2 в.п. до 12,7% річних. Середня вартість коштів бізнесу збільшилася до 10,5% річних. Підвищення норм обов'язкового резервування спонукатиме банки переглядати свою процентну політику впродовж I кварталу 2023 року.

Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року сектор отримав 24,7 млрд грн прибутку. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Сукупний збиток цих установ становив 20,8 млрд грн. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали, значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним. Тож чиста процентна маржа збільшилася, а чистий процентний дохід зріс.

Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу та у річному обчисленні скоротився на 7,0%.

Зростання операційного доходу підтримав прибуток від операцій із валютою. Водночас операційні витрати за останній квартал 2022 р. скоротилися на 2.3% р/р. За підсумками року операційно прибутковим був 61 банк. Упродовж року банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Усього за рік банки сформували 118.8 млрд грн резервів, основну частку з них – із початку повномасштабної війни.

2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Фінансовий сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банки мають зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків.

Більшість фінустанов зможе відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів. Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризики для банків. Банки стали більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме строкові вклади населення.

Протягом звітного періоду 2022 року АТ «КОМІНВЕСТБАНК» працював 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». При цьому 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, під час введення воєнного стану на території України, здійснює діяльність в повній відповідності з чинним законодавством та вживає достатні й належні заходи, спрямовані на підтримку фінансової стійкості, репутації та безперервної діяльності.

Протягом звітного 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 усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть залишитись на тому самому рівні чи зростати в умовах війни. Банк та його 34 відділення розміщені в Західній частині країни, функціонують та надають послуги в повному обсязі. Інші 5 відділень знаходяться в регіонах де

прямих військових дій не відбувається, можливі лише ракетні удари (Львів, Одеса, Дніпро, Київ)

Банк реалізував низку необхідних заходів для підтримки операційної та фінансової стабільності, підтримки ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволить зберегти та продовжити діяльність Банку на безперервній основі. Крім того, Банк підтримує санкції проти країни-агресора. Припинено всі операції за рахунками громадян (юридичних осіб) у російських та білоруських рублях.

З початком повномасштабної війни банки запровадили кредитні канікули, які закінчилися у травні 2022 року. Банк уважно стежить за погашенням кредитів клієнтами банку та вивчає потенційні загрози, пов'язані з непогашенням кредитів. Також за активними операціями за необхідності Банк застосовує такі інструменти врегулювання заборгованості в умовах воєнного стану як реструктуризація кредитів відповідно до вимог постанови Національного банку України №23 від 25.02.2022р.

Банком проаналізовано потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- стабільна клієнтська база фізичних осіб може скоротитися через міграцію частини населення України за кордон, в тому числі юридичних через втрату персоналу;
- поступове відновлення кількості активних клієнтів юридичних осіб за рахунок часткового повернення ділової активності до довоєнного рівня, міграції бізнесу в безпечні регіони;
- призупинення скорочення строкових депозити фізичних та юридичних осіб та стабілізація їх об'ємів, значна частина депозитів буде продовжуватися з урахуванням тенденції пролонгації депозитів з врахуванням даних вже після початку війни;
- кредитний портфель – для бізнесу залишається стабільним; кредитування критичних галузей у безпечних регіонах, збільшення терміну кредитування, що дозволить отримувати процентний дохід більш тривалий термін; кредитування/залучення клієнтів інших банківських установ в яких заморожені кредитні програми;
- комісійний дохід – прогноз ґрунтується на очікуваннях здійснення клієнтами Банку 90% від звичайної кількості транзакцій, зменшення тривалості робочого часу, перебоїв в роботі відділень які знаходяться в регіонах схильних до обстрілів. При цьому, Банк зважено підходить до тарифів за комісійними послугами, плануючи поступово збільшувати їх вартість за платежами, переказами, операціями з готівкою, еквайрингом, та одночасно збереження комісій на довоєнному рівні за критичними операціями (відправлення переказів в Україну міжнародними системами, комісій за відправлення SWIFT-платежів за критичний імпорт для потреб армії, лікування тощо);
- кредитні ризики в прогностичному періоді зростають, що вимагає формування додаткових резервів за існуючими активами особливо в іноземній валюті та більш жорсткі вимоги кредитної політики, а також впливає на справедливу вартість фінансових активів;
- враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання) та списання грошових активів внаслідок війни;
- операційні витрати Банку прогнозуються лише на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження нових вимог протягом прогностичного періоду. Разом з тим, Банк враховує можливість відтермінування впровадження певних вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, зважаючи на реальний стан та можливості банківської системи

на той час. В цьому разі Банк виконує всі нормативні вимоги НБУ протягом всього прогностичного періоду.

В період воєнного стану Банком запроваджено додаткові заходи для забезпечення безперервності діяльності банку. А саме:

- для забезпечення безперервності регламентованого обміну інформацією з Національним банком України та іншими регуляторними органами Банк використовує канали двох незалежних провайдерів зв'язку як основні (Київстар, Інфоком) та третього провайдера як резервний канал (Укртелеком). Цілісність та автентичність інформації забезпечує використання Банком КЕП від незалежних кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг – КНЕДП «Україна», КНЕДП «ДІЯ» та АЦСК НБУ. Додатково у відділі ІБ розгорнуто та підтримується в актуальному стані ПЗ «Користувач АЦСК Національного банку України» для оф-лайнного накладання КЕП, останнім часом неодноразово використовувалось;

- на регулярній основі проводяться тестування складових Плану забезпечення безперервності діяльності, в першу чергу Плану забезпечення безперервності ІТ, а також комунікації суб'єктів забезпечення безперервності та відновлення працездатності окремих сегментів ІТ-інфраструктури, також виконується під час усунення інцидентів або в ході розгортання робочих або тестових копій ІС та баз даних.

- для збереження життя та здоров'я персоналу, було прийнято рішення закрити на невизначений період відділення Банку в м. Дніпрі. Також частково припиняли роботу відділення на час активних бойових дій в околицях міст Київ та Одеси. В подальшому було застосовано скорочений час роботи цих відділень.

- Банк входить в об'єднану мережу відділень банків України, яка створена за ініціативою НБУ Power Banking, які будуть працювати та надавати необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту. Забезпечено функціонування семи чергових відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у Закарпатській області та по одному відділенню у м. Львів, м. Одеса, а також у м. Києві, які облаштовані альтернативними джерелами енергії, резервними каналами зв'язку, посиленою інкасацією готівки та за необхідності додатковим персоналом (Інформація щодо чергових відділень банку розміщена на сайті [https://www.atcominvestbank.com/uk/about/news/oholosennia-dlia-klientiv-banku-2023-02-](https://www.atcominvestbank.com/uk/about/news/oholosennia-dlia-klientiv-banku-2023-02-14)

14). Проводяться заходи та роботи щодо забезпечення функціонування у Закарпатській області додатково ще п'яти відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в режимі чергових;

- для підтримання рівня доходності Банку з одночасним забезпеченням рівня миттєвої ліквідності, Банком утримується значний частина високоліквідних активів за рахунок розміщення вільних ресурсів в Депозитні сертифікати НБУ та в ОВДП.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити важко. Управлінський персонал проаналізував здатність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшов висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності банківської системи в цілому та відповідно Банку, та який може викликати труднощі щодо спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Банком.

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, використовуються 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 придбання, випуску або вибуттю 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, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

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

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

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

Банк 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 та
- елемент вартості грошей в часі або не включення елементу вартості грошей в часі є "нормальною" бізнес практикою
- інші грошові потоки відносяться до одного з наступних:
- маржою прибутку,
- компенсацією за кредитний ризик, інші звичайні ризики та витрати, по'язані з кредитуванням,
- компенсацією адміністративних витрат.

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

Враховуючи сталість та однотипність видів грошових потоків не суттєвість змін Банк 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 розрізняти 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 незмінених 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, дискontованих 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 ймовірності 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 враховує 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 первісному 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 собівартістю 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 відчужене 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;
- порука;
- 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 вимог 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 особливостями, 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:

- пролонгація 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;
- в 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:

- заміни 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 обгрунтоване 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 визнаються 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, надає 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 собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Щодо короткострокових інструментів та активів на вимогу ефективна ставка не застосовується через несуттєвий вплив.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Доходи та витрати по 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 вже 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 оформлюється 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.

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. Банк визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

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

4.9. Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи банку включають програмне забезпечення та ліцензії на використання програмного забезпечення. Нематеріальні активи первісно визнаються за фактичною вартістю з урахуванням витрат на введення в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Придбані нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який 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 правом 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, зазначеними в договорі.

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

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив в формі права користування оцінюється за первісною вартістю, яка включає: первісну оцінку зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, первісні прямі витрати та витрати по демонтажу. Зобов'язання з оренди – це приведена вартість майбутніх орендних платежів, дисконтованих з використанням визначеної дисконтної ставки. Банк дисконтує платежі за право користування, застосовуючи ставку відсотка, що дорівнює Обліковій ставці Національного банку України на дату визнання активу на балансі. Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання у разі зміни майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або курсу валют, що використовуються для визначення таких платежів. При цьому сума переоцінки визнається як коригування активу з права користування. Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

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

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

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

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

4.12. 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 відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання з дотриманням умов: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

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

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

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, та відображає в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Банк не нараховує амортизацію на необоротні активи на час, коли вони класифікуються як утримувані для продажу. Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

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

Зміни в плані продажу активів на продаж у звітному році проводилися по мірі визнання 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 незавершених 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;
- малоцінні 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 розрахунках оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які очікується застосовувати у періоді реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у Звіті про фінансові результати, крім тих випадків, коли він пов'язаний із статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу та відстрочений податок визнається у складі капіталу.

Ставка податку на прибуток за звітний період складала 18% та 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.

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

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

Банк визнає доходи (витрати) за одноразовими послугами [наприклад, комісії за здійсненій 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, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

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

Протягом звітного 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 установлюється 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 2022 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. На період подання звітності Банк подав фінансову звітність на основі таксономії за 2021 рік.

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

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 01 січня 2022 року.

Поправки до МСФЗ 3 та об'єднання бізнесу

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягуються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було умовних активів, зобов'язань або непередбачених зобов'язань у межах цих поправок, які виникли протягом звітного періоду.

Поправка до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності.

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ 1. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням».

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було продажів таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не

пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дана поправка не вплинула на діяльність Банку.

Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості.

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки станом на звітну дату Банк не мав активів, які підпадають під дію МСБО 41.

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які застосовуються до річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року.

Поправки до МСБО 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових».

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять

необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок, який може вплинути на розкриття інформації про облікову політику Банку.

МСФЗ 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 "Договори страхування", який розглядає питання визнання і оцінки, подання і розкриття інформації. Коли МСФЗ 17 набуде чинності, він замінить МСФЗ 4 "Договори страхування", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до усіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька виключень зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є ефективнішою і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи усі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів

МСФЗ 17 набуває чинності відносно звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 і МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або до неї. Вимоги цього стандарту не застосовуються до Банку.

Поправки до МСФЗ 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування дозволено за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на дату початку або після початку самого раннього представленого порівняльного періоду. Крім того, на дату початку самого раннього представленого порівняльного періоду також слід визнавати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання для всіх тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню та оподаткуванню і пов'язані з зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Банк не застосовував зазначені нові та переглянуті стандарти достроково та очікує, що зазначені поправки в цілому 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

тис.грн.			
Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	81 194	99 457
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	25 454	19 833
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	20 679	42 239
3.1	України	1 721	1 832
3.2	інших країн	18 958	40 407
4	Резерв під знецінення коштів на коррахунку	(181)	(21)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	127 146	161 508

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

тис.грн.			
Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(21)	(15)
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	(160)	(6)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(181)	(21)

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

тис.грн.			
Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	161 529	113 724
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(19 024)	58 685
3	Курсові різниці	(15 178)	(10 880)
4	Інші зміни		-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	127 327	161 529

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2022 тис.грн.

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	106 648
2	Стандартний рейтинг	20 679
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	127 327

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021 тис.грн.

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 078	804
2	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	1 078	804

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

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	1 078	804
1.1	Короткострокові	1 078	804
1.2	Довгострокові	-	-
2	Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 078	804

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 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	1 078	-	-	-	1 078
2	Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-	-
3	Низький кредитний ризик	1 078	-	-	-	1 078
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	1 078	-	-	-	1 078
8	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	-	-	-	-	-
9	Усього депозитів в інших банках	1 078	-	-	-	1 078

Таблиця 7.4. 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

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	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	526 802	512 953
2	Кредити, надані фізичним особам	25 383	39 601
3	Резерв під знецінення кредитів	(120 310)	(66 513)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	431 875	486 041

Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості кредитів за 2022 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164 631	30 632	356 922	552 185
1.1	Мінімальний кредитний ризик	89 165	144	30	89 339
1.2	Низький кредитний ризик	8 434	0	0	8 434
1.3	Середній кредитний ризик	7 878	30 488	0	38 366
1.4	Високий кредитний ризик	36 692	0	0	36 692
1.5	Дефолтні активи	22 462	0	356 892	379 354
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164 631	30 632	356 922	552 185
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(532)	(366)	(119 412)	(120 310)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164 099	30 266	237 510	431 875

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості кредитів за 2021 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	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	-	12 889
1.3	Середній кредитний ризик	5 249	19 821	-	25 070
1.4	Високий кредитний ризик	82 919	214	-	83 133
1.5	Дефолтні активи	4 872	-	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	274 771	21 915	189 355	486 041

Таблиця 8.4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за **2022 рік**

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	(1 378)	(485)	(64 650)	(66 513)
2	Придбані/лінійзовані фінансові активи	(82)	(13)	(6)	(101)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	686	71	729	1 486
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	242	61	(55 485)	(55 182)
4.1	Переведення до стадії 1	242	-	-	242
4.2	Переведення до стадії 2	-	61	-	61
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(55 485)	(55 485)
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	(532)	(366)	(119 412)	(120 310)

Таблиця 8.5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за **2021 рік**

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2021	(795)	(953)	(66 639)	(68 387)
2	Придбані/лінійзовані 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	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	(1 378)	(485)	(64 650)	(66 513)

Таблиця 8.6 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%

1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 197	0.6	41	0.0
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	170 684	30.9	189 418	34.3
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	69 210	12.5	59 115	10.7
4	Виробництво	215 989	39.1	192 037	34.7
5	Наземний і трубопровідний транспорт, тимчасове розміщування	21 349	3.9	28 423	5.1
6	Діяльність туристичних агентств	23 911	4.3	18 168	3.3
7	Фізичні особи	11 659	2.1	24 040	4.4
8	Інші	36 186	6.6	41 312	7.5
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	552 185	100	552 554	100

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

Таблиця 8.7 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

тис.грн.						
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	17 890	2 115	6 648	1 037	27 690
2	Кредити, що забезпечені:	508 912	11 609	3 974	-	524 495
2.1	грошовими коштами	4 195	-	-	-	4 195
2.2	нерухомим майном	348 380	10 121	2 609	-	361 110
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	43 039	1 190	2 503	-	46 732
2.3	гараптіями і поручительствами	187	-	309	-	496
2.4	іншими активами (іншими активами (товари, інше рухоме майно, легкові автомобілі, інші транспортні засоби, устаткування, біологічні активи)	156 150	1 488	1 056	-	158 694
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	526 802	13 724	10 622	1 037	552 185

Таблиця 8.8 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

тис.грн.						
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	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	-	10 634	-	15 029
2.2	нерухомим майном	329 737	9 421	2 847	-	342 005
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	39 286	1 498	2 743	-	43 527
2.3	гарантіями і поручительствами	237	-	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	-	174 471
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	512 953	15 561	22 695	1 345	552 554

Таблиця 8.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані юридичним особам	526 802	798 728	(271 926)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	13 724	43 402	(29 678)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 622	4 636	5 986
4	Інші кредити фізичним особам	1 037	-	1 037
5	Усього кредитів	552 185	846 766	(294 581)

Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

тис.грн.				
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	3 160
4	Інші кредити фізичним особам	1 345	-	1 345
5	Усього кредитів	552 554	902 029	(349 475)

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

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	49 780
1.1	Державні облігації	-	49 780
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	49 780

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

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	285 000	180 000
1.1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	285 000	180 000
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю	285 000	180 000

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю за 2022 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	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою собівартістю	285 000	-	-	-	285 000
2	Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-	-
3	Низький кредитний ризик	285 000	-	-	-	285 000
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою	285 000	-	-	-	285 000

	собівартістю					
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю	285 000	-	-	-	285 000

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою 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	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 9.5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 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	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
2	Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-	-
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього налічана балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-

Таблиця 9.6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, 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	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	-	-	-	-	-

	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

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	60 058	60 058
2	Придбання /Переведення	64 724	-
3	Вибуття/інші зміни (переведення)	(63 556)	-
4	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(9 613)	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	51 613	60 058

Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю. У 2022 році Банк згідно рішення Правління « з метою відображення в обліку реальної ринкової (справедливої) вартості майна відповідно до п.1.3., п.1.4., п.1.6. «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005, п.31, п.32. МСБО 16 «Основні засоби» та п.79 МСБО «Нематеріальні активи» по окремим об'єктам майна, у тому числі об'єктам інвестиційної нерухомості, провів оцінку справедливої вартості із залученням незалежного експерта, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості майна (у тому числі інвестиційної нерухомості), де справедлива вартість нерухомості суттєво відрізнялася від його балансової вартості.» Відповідно до діючих договорів оренди, з метою укладення додаткових договорів оренди (з метою отримання додаткового доходу для відшкодування податків, витрат на утримання/охорону об'єктів) та Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480 Правління Банку у 2022 році прийняло рішення про перенесення об'єктів нерухомості

(майна банку), за якими у 2022 році була проведена оцінка справедливої вартості із залученням незалежного експерта, на рахунок з обліку інвестиційного майна. У зв'язку із відсутністю діючих договорів оренди та підготовкою до продажу об'єктів нерухомого майна, що перебували у складі інвестиційної нерухомості, та були продані у 2022 році, Правління Банку прийняло рішення щодо перенесення обліку майна з рахунку інвестиційної нерухомості на рахунок 3408 «Необоротні активи, що утримуються з метою продажу». За результатами вибуття (у тому числі за рахунок реалізації) зі складу інвестиційного майна, переведення та коригування справедливої вартості інвестиційного майна у 2022 році було визнано негативний результат у сумі 9 613 тис. грн., який відображено у складі витрат поточного періоду. Станом на дату складання Звіту зі складу інвестиційного майна за рахунок продажу вибуло майна на суму 1 363 тис. грн.

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

тис.грн.			
Рядок	Суми доходів і витрат	2022	2021
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	543	328
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

тис.грн.			
Рядок	Період дії операційної оренди	2022	2021
1	2	3	4
1	До 1 року	839	897
2	Від 1 до 5 років	409	1 266
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 248	2 163

Таблиця 10.4 Активи з права користування об'єктами оренди

тис.грн.			
Рядок	Період дії операційної оренди	2022	2021
1	2	3	4
1	Вартість активів на початок періоду	1 671	1 569
2	Коригування активів	(70)	1
3	Надходження активів згідно договорів протягом звітного періоду	249	572
4	Вибуття активів згідно договорів протягом звітного періоду	(1 377)	-
5	Нарахована сума зносу протягом звітного періоду	(212)	(471)
6	Вартість активів на кінець періоду	261	1 671

Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними та юридичними особами у 2022 році склали 36,4 тис. грн. Витрати банку по амортизації активів з права користування становили 212,2 тис. грн. Витрати за короткостроковими договорами оренди, або договорами, щодо яких застосовано звільнення від визнання активу, становили 3 116,0 тис.грн.

Відповідно у 2021 році сума процентних витрат за орендним зобов'язанням становила 167,1 тис.грн., амортизаційні витрати склали 470,8 тис.грн. Орендні платежі, визнані витратами на прямолінійній основі, у 2021 році становили 1 970,3 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	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31.12.2020	2 341	125 455	5 017	5 071	853	2 052	15 972	-	2 945	159 706
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 341	139 988	20 930	13 303	5 692	5 006	29 840	-	7 251	224 351
1.2	Знос на 31.12.2020	-	(14 533)	(15 913)	(8 232)	(4 839)	(2 954)	(13 868)	-	(4 306)	(64 645)
2	Надходження	-	38 322	364	-	120	16 338	60	292	20	55 516
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	46	98	-	11	55	-	-	-	210
4	Вибуття первісної вартості	-	(2)	(508)	-	(14)	-	(34)	-	(78)	(636)
4.1	Вибуття зносу	-	2	508	-	14	-	34	-	78	636
5	Амортизаційні відрахування	-	(2 310)	(1 216)	(530)	(240)	(1181)	(1 412)	-	(946)	(7 835)
6	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші зміни (переведення)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші зміни (уцінка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9	Балансова вартість на 31.12.2021	2 341	161 513	4 263	4 541	744	17 264	14 620	292	2 019	207 597
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 341	178 354	20 884	13 303	5 809	21 399	29 866	292	7 193	279 441
9.2	Знос 31.12.2021	-	(16 841)	(16 621)	(8 762)	(5 065)	(4 135)	(15 246)	-	(5 174)	(71 844)
10	Надходження	-	-	1 083	-	158	133	36	225	22	1 657
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	56	183	-	46	44	400	-	-	729
12	Вибуття первісної вартості	(1 862)	(19 861)	(611)	(592)	(2)	(20)	(96)	(360)		(23 404)
12.1	Вибуття зносу	-	4 929	611	564	2	12	96			6 214
13	Амортизаційні відрахування	-	(2 449)	(1 233)	(520)	(207)	(1 785)	(1 427)		(925)	(8 546)
14	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші зміни (переведення)	-	13 111	-	-	-	-	-	-	-	13 111
16	Інші зміни (уцінка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Балансова вартість на 31.12.2022	479	157 299	4 296	3 993	741	15 648	13 629	157	1 116	197 358
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	479	171 660	21 539	12 711	6 011	21 556	30 206	157	7 215	271 534
17.2	Знос 31.12.2022	-	(14 361)	(17 243)	(8 718)	(5 270)	(5 908)	(16 577)	-	(6 099)	(74 176)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 21 292 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.	
		31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 627	7 060
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 843	3909
3	Інші фінансові активи	3 376	2 641
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 129)	(2 467)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11 717	11 143

Дані рядка 3 “Інші фінансові активи” станом за 31.12.2022р. включають (тис.грн.):

- 2 734 тис.грн. – заборгованість банку “Фінанси та кредит”;
- 642 тис.грн. – нараховані доходи по РКО та інші нараховані доходи;

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;

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022рік

Рядок	Рух резервів	тис.грн.	
		Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
3	Перерахований залишок станом на 01 січня 2022р.	(2 467)	(2 467)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	23	23
5	Курсові різниці	(685)	(685)
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2022	(3 129)	(3 129)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

Рядок	Рух резервів	тис.грн.	
		Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2021	(2 364)	(2 364)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	535	535
3	Курсові різниці	(638)	(638)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2021	(2 467)	(2 467)

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	Непроспечена та не знецінена заборгованість:	7 627	3 809	277	11 713
1.1	Малі компанії	7 627	3 809	277	11 713
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	34	3 099	3 133
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	16	16
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	52	52
2.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	34	3 031	3 065
3	Усього інших фінансових активів до вираховання резерву	7 627	3 843	3 376	14 846
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(38)	(3 091)	(3 129)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	7 627	3 805	285	11 717

Таблиця 12.5 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	Непроспечена 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 вираховання 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 12.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік.

тис.грн.					
Рядо- к	Назва статті	Дебіторська за- боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборго- ваність за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок станом на 01.01.2022	7 060	3 909	2 641	13 610
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	567	-	1 420	1 987
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(66)	-	(66)
4	Курсові різниці		-	(685)	(685)
5	Залишок станом на 31.12.2022	7 627	3 843	3 376	14 846

Таблиця 12.7 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

тис.грн.					
Рядо- к	Назва статті	Дебіторська за- боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборго- ваність 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

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 908	1 882
2	Передоплата за послуги	23 761	15 805
3	Дорогоцінні метали	170	213
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	66 203	61 770
5	Інші активи	32 620	22 553
6	Резерв під інші активи	(1 633)	(1 355)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	124 029	100 868

Забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя станом за 31.12.2022р., складається з нерухомості балансовою вартістю 40 870 тис.грн., обладнання балансовою вартістю 974 тис.грн., земельних ділянок на суму 24 359 тис.грн. Банком розроблені заходи щодо його реалізації або здачі в оренду.

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

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

тис.грн.					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Пестачі та інші нарахування на працівників банку	всього
1	2	3	4	5	6
1	Записок станом на 31.12.2021	(2)	(15)	(1 338)	(1 355)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(9)	(12)	(22)
3	Курсові різниці	-	-	(256)	(256)
4	Записок станом на 31.12.2022	(3)	(24)	(1 606)	(1 633)

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу	23 671	57 778
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	23 671	57 778

До необоротних активів, утримуваних на продаж станом за 31.12.2022р., належать нерухомість на суму 23 671 тис. грн.

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.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	51 366	78 753
1.1	Поточні рахунки	51 265	77 469
1.2	Строкові кошти	101	1 284
2	Інші юридичні особи:	484 653	441 422
2.1	Поточні рахунки	450 554	391 652
2.2	Строкові кошти	34 099	49 770
3	Фізичні особи:	365 397	458 568
3.1	Поточні рахунки	150 014	112 452
3.2	Строкові кошти	215 383	346 116
4	Усього коштів клієнтів	901 416	978 743

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 31.12.2022 р. складає 6 077 тис.грн., в т.ч. за кредитними операціями – 4 573 тис.грн., за зобов'язаннями з кредитування – 1 427 тис.грн., за гарантіями – 77 тис.грн. Сума забезпечених зобов'язань складає 5 288 тис.грн., в тому числі кредитні операції - 4 195 тис.грн., безвідкличні зобов'язання - 1 016 тис.грн., гарантії – 77 тис.грн.

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.

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	42 735	4,74	78 753	8,05
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	32 378	3,59	1 416	0,15
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання	1 810	0,20	2 392	0,24

	послуг				
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	131 981	14,64	96 809	9,89
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 914	4,87	92 579	9,46
6	Фізичні особи	365 397	40,54	458 568	46,85
7	Виробництво продуктів харчування, ткацьке виробництво, виробництво інструментів	112 932	12,53	35 125	3,59
7	Інші	170 269	18,89	213 101	21,77
8	Усього копіїв клієнтів	901 416	100	978 743	100

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2022	180	180
2	Формування та/або збільшення резерву	(9)	(9)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2022	171	171

Таблиця 16.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

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

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

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	194	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	23
3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	281	1 923
4	Інші фінансові зобов'язання	1 587	1 508

5	Усього інших фінансових зобов'язань	2 062	3 454
----------	--	--------------	--------------

Дані рядка 4 "Інші фінансові зобов'язання" станом на кінець дня 2022р. включали (тис.грн.):

- кредиторська заборгованість за прийняті платежі – 59;
- кошти клієнтів за недіючими рахунками – 1417;
- кредитові суми до з'ясування – 111

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.

Примітка 18. Інші зобов'язання

тис. грн.			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	74	91
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	473	464
3	Доходи майбутніх періодів	960	722
4	Усього	1 507	1 277

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

тис.грн.					
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 2020 року	50	250 000	610	250 610
2	Випуск нових акцій	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	50	250 000	610	250 610
4	Випуск нових акцій	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року	50	250 000	610	250 610

У 2022 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 акцій не випускалися.

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	4	5
1	Залишок на початок року	31 274	31 274
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-
3	Вибуття переоцінки	(9 410)	-
4	Усього	21 864	31 274

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

тис.грн.

Рядок	Назва статті	2022 рік			2021 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	127 146	-	127 146	161 508	-	161 508
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість в банках	1 078	-	1 078	804	-	804
4	Кредити та заборгованість клієнтів	156 257	275 618	431 875	201 641	284 400	486 041
5	Інвестиції в цінні папери	285 000	-	285 000	229 780	-	229 780
6	Інвестиційна нерухомість	-	51 613	51 613	-	60 058	60 058
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	3 707	3 273	-	2891	2 891
8	Основні засоби та нематеріальні активи	479	196 879	197 358	132	207 465	207 597
9	Інші фінансові активи	11 578	139	11 717	11 092	51	11 143
10	Інші активи	53 622	70 407	124 029	85 826	15 042	100 868
11	Активи з права користування	56	205	261	75	1 596	1 671
12	Довгострокові активи, утримувані	23 671	-	23 671	57 778	-	57 778

	для продажу, та активи групи вибуття						
13	Усього активів	658 887	598 568	1 257 021	748 636	571 503	1 320 139
14	Кошти клієнтів	738 849	162 567	901 416	875 752	102 991	978 743
15	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			-	-	-	-
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	1 098	-	1 098	-	-	-
17	Відстрочені податкові зобов'язання	-	5 519	5 519	-	6 717	6 717
18	Резерви за зобов'язаннями	64	107	171	113	67	180
19	Інші фінансові зобов'язання	1 781	281	2 062	1 612	1 842	3 454
20	Інші зобов'язання	1 043	464	1 507	813	464	1 277
21	Усього зобов'язань	742 835	168 938	911 773	878 290	112 081	990 371

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	30 468	47 972
2	Боргові цінні папери	29 878	8 227
3	Кредити та заборгованість банків	166	-
4	Усього процентних доходів	60 512	56 199
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
	Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
5	Строкові кошти юридичних осіб	(4 810)	(6 331)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(23 449)	(30 481)
7	Поточні рахунки	(5 754)	(4 715)
8	Усього процентних витрат	(34 013)	(41 527)
9	Чистий процентний дохід/(витрати)	26 499	14 672

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
2	Розрахунково-касові операції	61 816	64 086
3	Інкасація	2 877	1 172
4	Операції з цінними паперами	291	205
5	Комісії за позабалансовими операціями	49	225
6	Кредитні операції	1 437	2 746
7	Операції на валютному ринку	16 586	16 656
8	Інші	5 226	7 531
9	Усього комісійних доходів	88 282	92 621
10	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
11	Розрахунково-касові операції	(2 803)	(155)
12	Операції на валютному ринку	(2 679)	(2 585)
13	Операції з цінними паперами	(10)	(28)
14	Операції з платіжними картками	(7 460)	(5 183)
15	Усього комісійних витрат	(12 952)	(7 951)
16	Чистий комісійний дохід/витрати	75 330	84 670

Примітка 24. Інші операційні доходи

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	494	328
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 817	2 380
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1 278	2
4	Отримані штрафні санкції від клієнтів	-	8
5	Інші	29 469	1 356
6	Усього операційних доходів	33 058	4 074

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

тис.грн.			
Рядок	Назва статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(42 837)	(43 843)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(9 609)	(9 502)
3	Інші виплати працівникам	(981)	(484)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(53 427)	(53 829)

Таблиця 25. 2. Витрати на амортизацію

тис.грн.			
Рядок	Назва статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(7 621)	(6 889)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(925)	(946)
3	Амортизація активів з права користування (оренда)	(212)	(471)
4	Усього витрат на амортизацію	(8 758)	(8 306)

Таблиця 25. 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

тис.грн.			
Рядок	Назва статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 175)	(2 846)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	-	(3)
4	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(3 116)	(1 970)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 488)	(5 730)
6	Професійні послуги	(311)	(81)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(32)	(149)
8	Витрати із страхування	(16)	(18)
9	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(16 425)	(2 066)
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(22)	(32)
11	Витрати на послуги охорони	(4 149)	(2 865)
12	Витрати на комунальні послуги	(5 635)	(2 591)
13	Телекомунікаційні витрати 730	(3 056)	(2 563)
14	Поштово-телефонні витрати	(832)	(979)
15	Господарські витрати	(1 949)	(1 938)
16	Інші експлуатаційні витрати	(709)	(406)
17	Витрати на відрядження	(35)	(56)
18	Витрати на аудит	(448)	(729)
19	Представницькі витрати	(117)	(99)
20	Спонсорство та доброчинність	(9)	(77)
21	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 911)	(1 247)
22	Усього адміністративних та операційних витрат	(46 435)	(26 445)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(534)	(365)

2	Зміна відстроченого податку на прибуток	100	121
3	Усього витрати податку на прибуток	(434)	(244)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2		3
1	Прибуток до оподаткування	2 324	18 982
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(418)	(3 417)
3	Зменшення нарахованої суми податку	-	-
КОРИСТУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
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)	(1 532)	(1 423)
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)	1 416	4 385
6	Витрати на податок на прибуток	(534)	(455)

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

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	15 480	18 738
2	Прибуток/(збиток) за рік	15 480	18 738
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	50	50,0
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	309,6	374,76

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			тис.грн.
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	Усього
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	31 037	1 615	27 860	60 512
2	Комісійні доходи	40 600	47 480	202	88 282
	Дохід від інших сегментів:				
3	Інші операційні доходи	2 973	1 615	28 470	33 058
	Усього доходів сегментів	74 610	50 710	56 532	181 852
4	Процентні витрати	(10 259)	(23 754)		(34 013)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(59 390)	5 565	(160)	(53 985)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	19 948	9 499	-	29 447
7	Комісійні витрати	(2 690)	(7 459)	(2 803)	(12 952)
8	Усього витрат сегментів	(52 391)	(16 149)	(2 963)	(71 503)
9	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	22 219	34 561	53 569	110 349

Таблиця 28.2 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			тис.грн.
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	Усього
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	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	90 532	13 744	8 778	113 054

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 2022 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			тис.грн.
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність	Усього
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	426 793	5 082	285 000	716 875
2	Усього активів сегментів	426 793	5 082	285 000	716 875
3	Нерозподілені активи	-	-	-	540 146
4	Усього активів	426 793	5 082	285 000	1 257 021
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	536 019	365 397	-	901 416
6	Усього зобов'язань	536 019	365 397	-	901 416
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	10 357
8	Усього зобов'язань	536 019	365 397	-	911 773

Таблиця 28.4 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

	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	466 772	19 269	229 780	715 821
2	Усього активів сегментів	466 772	19 269	229 780	715 821
3	Перозподілені активи	--	-	-	604 318
4	Усього активів	466 772	19 269	229 780	1 320 139
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	520 175	458 568	-	978 743
6	Усього зобов'язань сегментів	520 175	458 568	-	978 743
7	Перозподілені зобов'язання	-	-	-	11 628
8	Усього зобов'язань	520 175	458 568	-	990 371

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

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

Примітка 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 загальноновживаних 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 дохідність 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 прийнятих 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, перевірки 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. Однак, зважаючи на впровадження воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації та суттєвого погіршення платоспроможності позичальників, прийнято рішення для запобігання негативного впливу непокритого кредитного ризику, що враховується до розрахунку регулятивного капіталу, збільшити формування оціночних резервів за МСФЗ з метою мінімізації впливу розміру кредитного ризику.

Станом на 31.12.2022р. Банком дотримувалися нормативи кредитного ризику, значення яких вказане в наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень протягом 2022	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), не більше 25%	11,66% - 15,45%	12,49%	15,15%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), не більше 800%	73,10% - 116,02%	82,71%	73,18%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), не більше 25%	14,08% - 24,36%	15,05%	21,31%

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника станом на 31.12.2022р. складав 25 474,5 тис. грн., станом на 31.12.2021р. складав 30 490,85 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 чутливості 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 2022р.	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л113-1)	0,2300% - 22,7171%	1,7877 %	1,4302%
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л113-2)	0,0000 % - 4,9181%	2,1615 %	2,8103%

Таблиця 29.1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2022				На 31 грудня 2021			
		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	149 634	(164 056)	-	(14 422)	175 785	(173 303)	-	2 482
2	Євро	187 774	(197 634)	-	(9 860)	197 037	(202 146)	-	(5 109)
4	Інші	719	(1 746)	-	(1 027)	1 666	(1 817)	-	(151)
5	Усього	338 127	(363 436)	-	(25 309)	374 488	(377 266)	-	(2 778)

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.

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 29.2 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2022 року		Середньозважений валютний курс 2021 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал		

1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 25%	777	777	496	496
2	Послаблення долара США на 5%	(176)	(176)	(248)	(248)
3	Зміцнення євро на 25%	(710)	(710)	1 022	1 022
4	Послаблення євро на 5%	142	142	(511)	(511)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 25%	11	11	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів на 25%	(299)	(299)	146	146
8	Послаблення інших валют та банківських металів 5%	62	62	(73)	(73)

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 29.3 Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немоплатарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	31 грудня 2022 р.					
1	Усього фінансових активів	454 564	126 595	61 961	-	643 120
2	Усього фінансових зобов'язань	801 275	85 021	17 109	-	903 405
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2022	(346 711)	41 574	44 852	-	(260 285)
	31 грудня 2021р.					
4	Усього фінансових активів	358 211	246 614	85 159	-	689 984
5	Усього фінансових зобов'язань	619 261	258 103	104 485	-	981 849
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2021	(261 050)	(11 489)	(19 326)	-	(291 865)

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 2022		На 31 грудня 2021	
		Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
1	Вплив фінансових активів	6 431	(6 431)	6 900	(6 900)
2	Вплив фінансових зобов'язань	9 034	(9 034)	9 818	(9 818)
3	Чистий вплив на прибуток та капітал	(2 603)	2 603	(2 918)	2 918

Таблиця 29.4 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2022				2021			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16,41	6,77	6,94	-	18,33	7,73	8,13	-
3	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	12,13	-	-	-	5,33	-	-	-
	Зобов'язання								
4	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	поточні рахунки	1,28	0,05	0,42	-	1,56	0,09	0,12	-
5.2	строкові кошти	9,03	1,88	1,68	-	10,61	2,35	2,02	-
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, що

дозволяє знизити ризик процентної ставки по фінансових активах та ризик ліквідності 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, які 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 не 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.

Таблиця 29.5 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Україна	Країни СНГ та Балтії	ОЕСР	Інші країни	Усього станом на 31 грудня 2022
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	127 146	-	-	-	127 146
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	1 078	-	-	-	1 078
4	Кредити та заборгованість клієнтів	431 875	-	-	-	431 875
5	Інвестиції в цінні папери	285 000	-	-	-	285 000
6	Інші фінансові активи	11 676	37	4	-	11 717
7	Усього фінансових активів	856 775	37	4	-	856 816
	Зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	895 847	-	5 440	129	901 416
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	1 540	-	2	520	2 062
12	Усього фінансових зобов'язань	897 387	-	5 442	649	903 478
13	Чиста балансова позиція	(40 612)	37	(5 438)	(649)	(46 662)
14	Зобов'язання кредитного характеру	41 963	-	-	-	41 963

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

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Україна	країни СНГ та	ОЕСР	Інші країни	Усього станом на 31

			Балтій			грудня 2021
1	2	3	4	5	5	6
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	161 508	-	-	-	161 508
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	0
3	Кредити та заборгованість банків	583	221	-	-	804
4	Кредити та заборгованість клієнтів	486 041	-	-	-	486 041
5	Інвестиції в цінні папери	229 780	-	-	-	229 780
6	Інші фінансові активи	10 995	148	-	-	11 143
7	Усього фінансових активів	888 907	369	-	-	889 276
	Зобов'язання					
8	Кошти клієнтів	969 071	9	8 681	982	978 743
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	3 452	-	2	-	3 454
12	Усього фінансових зобов'язань	972 523	9	8 683	982	982 197
13	Чиста балансова позиція	(83 616)	360	(8 683)	(982)	(92 921)
14	Зобов'язання кредитного характеру	46 185	-	-	-	46 185

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 2022 року незначна частка в сумі 171 тис. грн. знаходиться на кореспондентському рахунку у російській федерації. Для пом'якшення впливу ймовірної втрати залишків коштів за кореспондентськими рахунками, які відкриті в банках-нерезидентів суб'єктів російської федерації, Банком сформовано 100% оціночних резервів за МСФЗ, у зв'язку з чим географічний ризик відсутній.

Концентрація інших ризиків. Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року Банк не мав значної концентрації інших ризиків.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань. Банк тримає певний 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 заходів для забезпечення необхідного рівня ліквідності, прибутковості, платоспроможності. Політика Банку в сфері управління ризиком ліквідності, яку реалізує Комітет управління активами та пасивами, спрямована на оптимізацію рівня ліквідності та прибутковості операцій, що проводяться Банком.

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 відтоку 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 визначає необхідні дії та процедури, якими повинний користуватися Банк у випадку істотного погіршення ліквідності по причині погіршення фінансового стану та відсутності ліквідності у фінансовій системі в цілому, а також послідовність основних дій менеджменту при виникненні кризової ситуації у сфері управління ліквідною позицією Банку.

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

Назва показника	Діапазон значень протягом 2022	Стапом на 31.12.2022	Стапом на 31.12.2021
Коефіцієнт покриття ліквідністю в усіх валютах LCR _{ВВ}	136,13 % - 240,87%	195,12 %	209,09%
Коефіцієнта покриття ліквідністю LCR _{ІВ}	119,25 % - 234,27%	113,92 %	184,29%
Норматив короткострокової ліквідності, не менше 60%	-	-	68,28%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	97 % - 111,39 %	98,42 %	110,18%

Таблиця 29.7 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу	Від 1	Від 12 міс.	Понад 5	Строк	Усього
-------	---------------------	-----------	-------	-------------	---------	-------	--------

		та менше 1 міс.	до 12 міс.	до 5 років	років	погашення минул	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	799 495	84 945	16 903	-	73	901 416
1.1	Фізичні особи	284 340	67 520	11 991	-	2	363 853
1.2	Інші	515 155	17 425	4 912	-	71	537 563
2	Інші фінансові зобов'язання	1 781	75	206	-	-	2 062
3	Фінансові гарантії				-	-	-
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	75	2		-	-	77
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 162	24 319	16 405	-	-	41 886
		802 513	109 341	33 514	-	73	945 441

Таблиця 29.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	617 729	258 023	102 643	-	348	978 743
1.1	Фізичні особи	138 405	224 940	94 932	-	292	458 569
1.2	Інші	479 324	33 083	7 711	-	56	520 174
2	Інші фінансові зобов'язання	1 532	80	1 842	-	-	3 454
3	Фінансові гарантії	454	1 012	-	-	-	1 466
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 103	28 198	14 417	-	-	44 718
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	621 818	287 313	118 902	-	348	1 028 381

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашенн я минул	Усього
1	2	3	4	6	7	8	9
	Активи						

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	127 146					127 146
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						
3	Кредити та заборгованість банків	13	1 065				1 078
4	Кредити та заборгованість клієнтів	30 921	125 336	61 649	312	213 657	431 875
5	Інвестиції в цінні папери	285 000					285 000
6	Інші фінансові активи	11 484	195			39	11 718
7	Усього фінансових активів	454 564	126 596	61 649	312	213 696	856 817
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	799 494	84 946	16 903		73	901 416
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						
10	Інші фінансові зобов'язання	1 781	75	206			2 062
11	Усього фінансових зобов'язань	801 275	85 021	17 109		73	903 478
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(346 711)	41 575	44 540	312	213 623	(46 661)
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(346 711)	(305 136)	(260 596)	(260 284)	(46 661)	

Таблиця 29.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення мінимув	Усього
1	2	3	4	6	7	8	9

	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	161 508	-	-	-	-	161 508
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	11	793	-	-	-	804
4	Кредити та заборгованість клієнтів	5 681	195 960	82 773	2 386	199 241	486 041
5	Інвестиції в цінні папери	180 000	49 780	-	-	-	229 780
6	Інші фінансові активи	11 011	81	-	-	51	11 143
7	Усього фінансових активів	358 211	246 614	82 773	2 386	199 292	889 276
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	617 729	258 023	102 643	-	348	978 743
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	1 532	80	1 842	-	-	3 454
11	Усього фінансових зобов'язань	619 261	258 103	104 485	-	348	982 197
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(261 050)	(11 489)	(21 712)	2 386	198 944	(92 921)
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(261 050)	(272 539)	(294 251)	(291 865)	(92 921)	

Примітка 30. Управління капіталом

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

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

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

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

Назва показника	Діапазон значень протягом 2022 року	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу, тис. грн.	200 515 – 217 100	202 921	201 260
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу, не менше 10	19.58 % - 23.98 %	23.41 %	20.98 %

Таблиця 30.1 Структура регулятивного капіталу Банку

(тис. грн.)

Найменування статті	2022	2021
Основний капітал	199 961	198 300
Додатковий капітал	2 960	2 960
Відвернення	-	-
Усього регулятивного капіталу	202 921	201 260

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

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

За звітний період відбулися наступні події:

а) розгляд справ у суді:

За позовами, поданими Банком по лінії роботи з непрацюючими активами протягом 2022 року вирішено 13 позовів на суму 9,9 млн.грн. про стягнення заборгованості з боржників та поручителів, звернення стягнення на заставне майно та інші спори, пов'язані із заставним майном.

По 14 позовах раніше поданих Банком, провадження продовжується.

За позовами, в яких Банк виступає відповідачем, протягом 2022 року позивачам відмовлено в задоволенні позовів або залишено без розгляду по трьох справах.

Станом на 01.01.2023 р. по 2 позовах до Банку (щодо визнання недійсними договорів) провадження зупинені. За одним позовом юридичної особи про визнання недійсними договорів призначено проведення комплексної експертизи, продовжується розгляд по двох провадженнях позивача (оскарження реєстраційних дій відносно предмету іпотеки та оскарження договорів про відступлення права вимоги), в одному провадженні проводиться розгляд апеляційної скарги Банку.

А також, за звітний період Банк виступає відповідачем 13 судових процесів. Вказані судові справи ініційовані, як «Про стягнення коштів за договором банківського

вкладу» та мають пряме відношення до кримінальних дій колишнього керівника одного з відділень, які частково розглянуті судом та 07 березня 2023 року винесено вирок у справі № 306/1119/21. Загальна сума за вказаними 13 судовими процесами складає – 1598165,00 гривень, 244562,21 доларів США та 441 481,67 євро.

По лінії непрацюючих активів станом на 01.01.2023 р. виконавчі провадження до Банку відсутні.

б) потенційні податкові зобов'язання. Керівництво Банку не передбачає можливість виникнення податкових зобов'язань.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Контрактні зобов'язання на придбання основних засобів, нематеріальних активів та пов'язаних з реконструкцією будівель, Банком попередньо не укладалися.

г) дотримання особливих вимог. Особливі умови за отриманими позиковими коштами відсутні.

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 31.1 Структура зобов'язань з кредитування

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Л'арантій падапі	77	1 466
2	Невикористані кредитні лінії	41 886	44 718
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(171)	(180)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	41 792	46 004

Таблиця 31.3 Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2022 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування	41 963	46 185
1.1	Мінімальний кредитний ризик	41 963	45 567
1.2	Низький кредитний ризик	-	618
1.3	Середній кредитний ризик	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	41 963	46 185
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(171)	(180)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	41 792	46 005

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування	46 185	119 116
1.1	Мінімальний кредитний ризик	45 567	119 063
1.2	Низький кредитний ризик	618	53

1.3	Середній кредитний ризик	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	46 185	119 116
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(180)	(539)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	46 005	118 577

Таблиця 31.4 . Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2022	2021
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	(180)	(539)
2	Нададі зобов'язання з кредитування	(21)	(108)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	180	328
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(150)	139
4.1	Переведення до стадії 1	(150)	138
4.2	Переведення до стадії 2	0	1
4.3	Переведення до стадії 3	0	0
5	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	(171)	(180)

Таблиця 31.6 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік

Рядок	Назва статті	тис.грн.			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2021	42 619	3 565	-	46 184
2	Нададі зобов'язання з кредитування	6 669	400	5	7 074
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(42 619)	(3 565)	-	(46 184)
4	Переведення до стадії 1	34 881	-	-	34 881
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	7	7
7	Валова балансова вартість на 31.12.2022	41 550	400	12	41 962

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

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

Таблиця 31.7 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

Рядок	Назва статті	тис.грн.	
		2022	2021
1	2	3	4
1	Гривня	31 876	40 398
2	Долар США	0	1 981
3	Євро	10 087	3 805
4	Інші	0	0

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

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

Таблиця 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-18%)	4 880	22	51 780
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(6)	-	(26 584)

3	Копії клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 12%)	19 803	603	15 960
---	--	--------	-----	--------

Таблиця 32.2 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12-19 %)	6 200	4	51 921
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(15)	-	(15 581)
3	Копії клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,30%)	15 548	240	10 086

Таблиця 32.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	6	1 267
2	Процентні витрати	(48)	(-)	(137)
3	Комісійні доходи	904	1	691

Таблиця 32.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

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

Таблиця 32.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
-------	---------------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------

1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	65	13 329
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 320	110	16 627

Таблиця 32.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	12 010	170	34 502
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 810	190	92 780

Таблиця 32.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

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

Таблиця 32.8 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

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

Таблиця 32.9 Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Рух резервів	2022		2021	
		витрати	параховане зобов'язання	витрати	параховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 021	2 425	14 798	3 256
2	Виплати під час звільнення	334	74	13	3

Примітка 33 . Події після дати балансу

Подія після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбувалися з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2022р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

На дату складання річної фінансової звітності воєнний стан та загальна мобілізація в Україні продовжені строком на 90 діб – до 20 травня 2023 року. Відповідні Закони від 11.02.2023 № 2915-IX та № 2916- IX набрали чинності 14 лютого 2023 року. Обмеження, що введені даним наказом передбачають ряд заходів в правовому режимі, трудових відносинах та інших обмежувальних заходах, які можуть спричинити негативний фінансовий вплив на діяльність Банку.

Інших 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.

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.В.Лендел

А.В.Андрейчик