



**Проміжна скорочена фінансова звітність  
згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності  
за шість місяців, що закінчилися 30.06.2023р.  
(неаудовано)**

## ЗМІСТ

### ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

### ПРИМІТКИ

|                                                                                          |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Інформація про банк                                                                   | 6  |
| 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність                   | 6  |
| 3. Основи подання фінансової звітності                                                   | 8  |
| 4. Принципи облікової політики                                                           | 11 |
| 5. Грошові кошти та їх еквіваленти                                                       | 23 |
| 6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 24 |
| 7. Кредити та заборгованість банків                                                      | 25 |
| 8. Кредити та заборгованість клієнтів та фінансової оренди                               | 25 |
| 9. Інвестиції в цінні папери                                                             | 28 |
| 10. Інвестиційна нерухомість                                                             | 28 |
| 11. Основні засоби на нематеріальні активи                                               | 30 |
| 12. Інші фінансові активи                                                                | 32 |
| 13. Інші активи                                                                          | 32 |
| 14. Необоротні активи, утримувані для продажу                                            | 33 |
| 15. Кошти клієнтів                                                                       | 33 |
| 16. Резерви за зобов'язаннями                                                            | 33 |
| 17. Інші фінансові зобов'язання                                                          | 34 |
| 18. Інші зобов'язання                                                                    | 34 |
| 19. Процентні доходи та витрати                                                          | 34 |
| 20. Комісійні доходи та витрати                                                          | 35 |
| 21. Інші операційні доходи                                                               | 36 |
| 22. Адміністративні та інші операційні витрати                                           | 36 |
| 23. Прибуток (збиток) на одну просту акцію                                               | 37 |
| 24. Операційні сегменти                                                                  | 38 |
| 25. Управління фінансовими ризиками                                                      | 41 |
| 26. Управління капіталом                                                                 | 44 |
| 27. Операції з пов'язаними особами                                                       | 45 |
| 28. Події після дати балансу                                                             | 48 |

# АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

## Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2023 року

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                   | Примітки | 30.06.2023       | 01.01.2023       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| 1                                                                                     | 2        |                  |                  |
| <b>АКТИВИ</b>                                                                         |          |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                       | 5        | 228 035          | 127 146          |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 6        | 119              | 0                |
| Кредити та заборгованість банків                                                      | 7        | 1 077            | 1 078            |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                    | 8        | 328 218          | 431 875          |
| Інвестиції в цінні папери                                                             | 9        | 261 152          | 285 000          |
| Інвестиційна нерухомість                                                              | 10       | 50 250           | 51 613           |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                         |          | 3 273            | 3 273            |
| Основні засоби та нематеріальні активи                                                | 11       | 196 172          | 197 358          |
| Активи з права користування                                                           |          | 215              | 261              |
| Інші фінансові активи                                                                 | 12       | 8 128            | 11 717           |
| Інші активи                                                                           | 13       | 135 593          | 124 029          |
| Довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                 | 14       | 12 406           | 23 671           |
| <b>Усього активів</b>                                                                 |          | <b>1 224 638</b> | <b>1 257 021</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                                   |          |                  |                  |
| Кошти клієнтів                                                                        | 15       | 867 334          | 901 416          |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                                       |          | 1 098            | 1 098            |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                    |          | 5 519            | 5 519            |
| Резерви за зобов'язаннями                                                             | 16       | 186              | 171              |
| Інші фінансові зобов'язання                                                           | 17       | 1 969            | 2 062            |
| Інші зобов'язання                                                                     | 18       | 1 614            | 1 507            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                                             |          | <b>877 720</b>   | <b>911 773</b>   |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                                                |          |                  |                  |
| Статутний капітал                                                                     |          | 250 000          | 250 000          |
| Емісійні різниці                                                                      |          | 610              | 610              |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                           |          | 59 542           | 58 646           |
| Резервні та інші фонди банку                                                          |          | 14 902           | 14 128           |
| Резерви переоцінки                                                                    |          | 21 864           | 21 864           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                                       |          | <b>346 918</b>   | <b>345 248</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                                        |          | <b>1 224 638</b> | <b>1 257 021</b> |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»  
16.08.2023р.

Голова Правління  
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер

вик. Костелей Н.М. 0312-61-98-12



С.В. Лендел

А.В. Андрейчик

# АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

## Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                                                   | При<br>мітк<br>и | 2023                    |                       | 2022                    |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                       |                  | Квітень<br>червень 2023 | Шість місяців<br>2023 | Квітень<br>червень 2022 | Шість місяців<br>2022 |
| 2                                                                                                                                     | 3 і              |                         |                       | 4                       | 4                     |
| Процентні доходи                                                                                                                      | 18               | 18 254                  | 37 122                | 11 071                  | 22 247                |
| Процентні витрати                                                                                                                     | 18               | (7 828)                 | (15 924)              | (8265)                  | (17 170)              |
| Чистий процентний дохід/<br>(Чисті процентні витрати)                                                                                 | 18               | 10 426                  | 21 198                | 2 806                   | 5 077                 |
| Комісійні доходи                                                                                                                      | 19               | 22 513                  | 46 251                | 20 773                  | 39757                 |
| Комісійні витрати                                                                                                                     | 19               | (2 766)                 | (7 063)               | (3 238)                 | (5 220)               |
| Результат від операцій з<br>фінансовими інструмента-<br>ми, що обліковуються за<br>справедливою вартістю<br>через прибуток або збиток |                  | -                       | -                     | -                       | -                     |
| Чистий прибуток/(збиток)<br>від операцій з іноземною<br>валютою                                                                       |                  | 2 605                   | 6 531                 | 9 039                   | 12 166                |
| Чистий прибуток/(збиток)<br>від переоцінки іноземної<br>валюти                                                                        |                  | 63                      | 511                   | (1 157)                 | 966                   |
| Чистий збиток/ (прибуток)<br>від (збільшення)/зменшення<br>резервів за зобов'язаннями                                                 |                  | 7                       | (15)                  | 22                      | (9)                   |
| Чистий збиток від<br>зменшення корисності<br>фінансових активів                                                                       |                  | (8 478)                 | (14 501)              | (5 528)                 | (8 996)               |
| Інші операційні доходи                                                                                                                |                  | 527                     | 1 953                 | 11 864                  | 13 045                |
| Витрати на виплати<br>працівникам                                                                                                     |                  | (15 448)                | (25 763)              | (15 578)                | (27 909)              |
| Витрати зносу та<br>амортизація                                                                                                       |                  | (2 154)                 | (4 316)               | (2 210)                 | (4 458)               |
| Інші адміністративні та<br>операційні витрати                                                                                         |                  | (11 813)                | (23 116)              | (6 146)                 | (13 264)              |
| <b>Прибуток/(збиток) до<br/>оподаткування</b>                                                                                         |                  | (4 518)                 | <b>1 670</b>          | 10 647                  | 11 155                |
| Витрати на податок на<br>прибуток                                                                                                     |                  | -                       | -                     | -                       | -                     |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                                       |                  | <b>(4 518)</b>          | <b>1 670</b>          | <b>10 647</b>           | <b>11 155</b>         |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»  
16.08.2023р.

Голова Правління  
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер

вик. Костелей Н.М. 0312-61-98-12



С.В. Лендел

А.В. Андрейчик

# АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за шість місяців 2023 року

(тис. грн.)

| Найменування статті                                          | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього власного капіталу |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| 1                                                            | 3                 | 4                                            | 5                      | 6                  | 7                       | 8                        |
| 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                  |
| Усього сукупного доходу                                      | -                 | -                                            | -                      | -                  | -                       | -                        |
| Прибуток/(збиток) за звітний період                          | -                 | -                                            | -                      | -                  | 1 670                   | 1 670                    |
| Розподіл прибутку до резервних фондів та резервів переоцінки | -                 | -                                            | 774                    | -                  | (774)                   | -                        |
| Залишок на кінець дня 30 червня 2023 року                    | 250 000           | 610                                          | 14 902                 | 21 864             | 59 542                  | 346 918                  |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»  
16.08.2023р.

Голова Правління  
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер

вик. Костелей Н.М. 0312-61-98-12

С.В. Лендел

А.В. Андрейчик

**АТ “КОМІНВЕСТБАНК”**

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за шість місяці 2023 року**

|                                                                                                                         |          |               | тис. грн.)      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|-----------------|
| Найменування статті                                                                                                     | Примітки | 30.06.2023    | 01.01.2023      |
| 1                                                                                                                       | 2        | 3             | 4               |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                         |          |               |                 |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                           |          | 29 333        | 60 512          |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                          |          | (15 924)      | (34 013)        |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                           |          | 46 095        | 88 282          |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                          |          | (7 063)       | (12 952)        |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | -             | -               |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                         |          | 1 953         | <b>6615</b>     |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                  |          | 6 531         | 29 447          |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                                |          | (25 763)      | (53 427)        |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                    |          | (23 116)      | (46 434)        |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                          |          |               | (917)           |
| <b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційний активах та зобов'язаннях</b>      |          | <b>12 046</b> | <b>37 113</b>   |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                      |          | <b>1</b>      | <b>(274)</b>    |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                        |          | 103 657       | 43 879          |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                   |          | 3 589         | (574)           |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                              |          | (11 564)      | (23 161)        |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                            |          | ( 34 082)     | (77 327)        |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                               |          | (93)          | (1 392)         |
| Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань                                                                         |          | 107           | 230             |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(вкorpстані) від операційної діяльності</b>                                         |          | <b>73 661</b> | <b>(21 506)</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                       |          |               |                 |
| Придбання цінних паперів                                                                                                |          | (261 152)     | (285 000)       |
| Надходження від реалізації цінних паперів                                                                               |          | 285 000       | 229 780         |
| Придбання інвестиційної нерухомості                                                                                     |          |               |                 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                                    |          | 1 400         | 39 647          |
| Придбання основних засобів                                                                                              |          | 1 586         | (2 160)         |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                                             |          | -             | 20 077          |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                        |          | (Н7)          | (22)            |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                      |          | <b>26 717</b> | <b>2 322</b>    |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                          |          |               |                 |
| Емісія простих акцій                                                                                                    |          |               |                 |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансовій діяльності</b>                                       |          |               |                 |

|                                                                                            |          |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти |          | 511            | (15 178)       |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                            |          | 100 889        | (34 362)       |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>                                     | <b>5</b> | <b>127 146</b> | <b>161 508</b> |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                   | <b>5</b> | <b>228 035</b> | <b>127 146</b> |
|                                                                                            |          |                |                |
|                                                                                            |          |                |                |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»  
16.08.2023р.

Голова Правління  
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Головний бухгалтер

вик. Костелей Н.М. 0312-61-98-12



С.В. Лендєл

А.В. Андрейчик

## АТ “КОМІНВЕСТБАНК”

### Примітка 1. Інформація про банк

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

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

**Країна реєстрації :** Україна.

**Місцезнаходження:** Україна, Закарпатська область, 88000, м. Ужгород, вул. Юрія Гойди, 10. Банк має 34 відділення в Закарпатській області, 2 - у м.Київ, 1 у м.Львів, 1 у м.Одеса, та 1 у м.Дніпро.

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

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

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

Банк не являється спеціалізованим банком.

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

**Станом на кінець дня 31.03.2023 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 16 серпня 2023 року Правлінням АТ “КОМІНВЕСТБАНК” .

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

У II кварталі 2023 року, економіка України, у тому числі і фінансовий сектор продовжують працювати в умовах широкомасштабної війни росії проти України. Економіка показує стійкість до нових викликів війни. Зростання внутрішнього попиту в умовах стабільного функціонування енергосистеми та макрофінансової стійкості сприяло подальшому відновленню економічної активності. Однак зростання економіки обмежували постійні ракетні обстріли, російський саботаж роботи "зернового коридору" та нові руйнування інфраструктурних об'єктів. Крім того, негативно впливали на бізнес торговельні обмеження для української агропромислової продукції з боку низки країн ЄС. Ці чинники зумовили скорочення експорту України в II кварталі та стримуватимуть відновлення економіки надалі. У II кварталі поживавлення економіки тривало як у виробничих секторах, так і в секторі послуг. Ураховуючи на це, НБУ помірно підвищив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році - з 2.0% до 2.9%.

У першому півріччі суттєво знизилась інфляція. Споживча інфляція в річному вимірі з понад 26% на початку року сповільнилася до 12.8% у червні. Крім ефекту бази

порівняння, важливу роль відіграли чинники пропозиції, серед них насичення ринків продовольства та пального, а також зниження світових цін на енергоносії.

Помітний вплив на цінову динаміку мали й заходи НБУ, зокрема підвищення вимог до обов'язкового резервування та зміна операційного дизайну монетарної політики. Ці кроки сприяли зростанню привабливості гривневих активів, зокрема завдяки суттєвішому підвищенню банківських ставок за строковими депозитами, та зміцненню готівкового курсу гривні. Стабільній ситуації на валютному ринку також посприяли заходи НБУ з фінансового моніторингу та валютного нагляду. Курсовий чинник зрештою зумовив сповільнення інфляції як безпосередньо через ціни на товари, так і опосередковано - через поліпшення очікувань. Останньому також сприяло уникнення монетарного фінансування бюджету цього року.

З огляду на стрімке зниження інфляції, тривалу стійку ситуацію на валютному ринку, високий рівень міжнародних резервів, результативність попередніх заходів з підвищення привабливості гривневих активів НБУ розпочав цикл зниження облікової ставки. Попередні заходи НБУ сприяли суттєвому пожеввленню конкуренції банків за строкові заощадження в гривні. Банківські ставки за гривневими вкладами влітку й надалі підвищувалися. Водночас стрімке зниження інфляції та стабільна ситуація на валютному ринку мотивували вкладників дедалі більше переводити свої заощадження на строкові вкладення у національній валюті. Крім того, спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість завдяки міжнародній допомозі помітно посилилася, що додає оптимізму очікуванням вкладників.

Сприятливі тенденції сформували передумови для швидшого початку циклу зниження облікової ставки. НБУ знизив облікову ставку на 3 в.п. до 22%. Також знижені ставки за депозитними сертифікатами овернайт на 2 в.п. до 18% і за кредитами рефінансування - на 3 в.п. до 24%. Ставка за тримісячними депозитними сертифікатами й надалі дорівнюватиме обліковій ставці. Водночас зниження ставок НБУ підтримає відновлення економіки в умовах збереження макрофінансової стабільності.

В умовах вищевказаного економічного середовища банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал.

Платоспроможні банки в першому півріччі 2023 року отримали 67,6 млрд. грн. чистого прибутку порівняно з 4,6 млрд. грн. збитку за аналогічний період минулого року. Рентабельність капіталу зросла до 56% (проти «мінус» 4% у першій половині 2022 року). Нарахований за I половину року прибуток перевищив його сплату за весь 2021 рік, що до війни був історично найприбутковішим для банків за часів незалежності.

Головними чинниками прибутковості сектору залишаються зростання процентних доходів, передусім від високоліквідних активів, насамперед від операцій з державними цінними паперами (депозитними сертифікатами, ОВДП). Процентні доходи складають 67,2% всіх доходів банків. Проти першого півріччя минулого року чисті процентні доходи (за мінусом процентних витрат) зросли на 40,8%.

Операційний дохід банків зріс на 35% р/р (рік до року). Попри певне уповільнення у весняні місяці, зокрема внаслідок зменшення операцій з картками, чистий комісійний дохід зріс на 22% р/р (рік до року). Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви збільшився у першому півріччі 2023 року на 57% р/р (рік до року) - до 87,4 млрд грн.

Темпи відрахувань у резерви під збитки від активних операцій знизилися порівняно з показниками першого півріччя минулого року на 92%. Загалом із початку повномасштабного вторгнення банки сформували резерви під кредити на 103 млрд грн.

Рентабельність капіталу сектору на 01 липня 2023 року становила 56% порівняно з мінус 4% рік тому. Нарахований за півріччя податок на прибуток перевищив відповідний річний показник історично найприбутковішого 2021 року.

Високий рівень прибутковості є першою лінією захисту капіталу банків. На 1 липня 2023 року норматив адекватності регулятивного капіталу становив 23,77% (при мінімумі - 10%), що є рекордним показником за останні 20+ років, за які доступна співставна статистика. В цілому станом на 01 липня 2023 року лише вісім банків із 65 платоспроможних установ були збитковими із сукупним збитком 112 млн грн.

Отже, банківський сектор надалі успішно проходив кризу, зберігав високу ліквідність та генерував прибутки.

Управлінський персонал Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності банку. Зокрема проведення зваженої, обережної політики, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами. При цьому Банк забезпечив прибуткову діяльність за 1 півріччя 2023 року.

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

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

#### **3.1. Заява про відповідність**

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

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

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

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

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

- **безперервність** - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має 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.

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

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.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку підготовлена на підставі припущення про безперервність діяльності.

### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

### **Збитки від знецінення кредитів та авансів**

Банк переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожну дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відображатися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Банку застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятися 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**

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

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

## **Примітка 4. Принципи облікової політики**

### **4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

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

Історична собівартість (первісна вартість) - це вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої на момент їх придбання; зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

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

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

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

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

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

### **4.2. Фінансові інструменти**

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

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

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

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

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

Під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Банк класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

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

Класифікація здійснюється на основі обох таких критеріїв:

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

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

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

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

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

Банк не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Для підтвердження можливості класифікувати фінансовий актив як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банк здійснює 8PPI-тест. 8PPI-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:
- маржею прибутку,
- компенсацією за кредитний ризик, інші звичайні ризики та витрати, пов'язані з кредитуванням,
- компенсацією адміністративних витрат.

Наявність інших грошових потоків, що не відповідають дозволим, не впливає на результати тесту за умови їх не суттєвості. Банк визначив суттєвість для 8PPI-тесту на рівні 50,00 грн.

Враховуючи сталість та однотипність видів грошових потоків не суттєвість змін Банк рахує, що 8PPI-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 бере за основу, що договори за активним операціями укладені до вступу в дію даного положення, 8PPI-тест пройшли. Враховуючи шаблонність, однотипність договорів за активними операціями та недопустимість внесення змін (без погодження сторін), Банк рахує, що за відсутності внесення змін в типові договори за активними операціями 8PPI-тест рахується пройденим.

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

#### **4.4. Кредити та заборгованість банків**

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

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

#### **4.5. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

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

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності (сформовані резерви), на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася для дисконтування

попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності кредиту. 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 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. Банком встановлено, що при використанні в господарській діяльності більше ніж 20 % від загальної площі нерухомості, ця частина нерухомості не визнається інвестиційною та обліковується на балансі як основні засоби в групі будинки та споруди, а якщо використовується менше ніж 20 % від площі - тоді весь об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю та обліковується на балансі як інвестиційна нерухомість.

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

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

здійснення та відображені в складі інших адміністративних витрат у звіті про прибутки та збитки.

#### **4.8. Основні засоби**

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

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

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється Банком або за первісною або за переоціненою вартістю. Обраний метод Банк застосовує для всіх об'єктів певної групи. Група основних засобів "Будинки та споруди" обліковується Банком за справедливою вартістю та підлягає регулярній переоцінці, а всі інші основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю та переоцінці не підлягають. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Межа суттєвості встановлена Банком в розмірі 10 % від балансової вартості майна. Банк визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

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

#### **4.9. Нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.07.2023 р. банком передано в фінансовий лізинг 11 об'єктів на загальну суму 38 113,2 тис. грн., а саме: 6 об'єктів нерухомості на суму 33 506,0 тис. грн. та 5 об'єктів обладнання на суму 4 607,2 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо обліку активів з права користування наведена у Примітці 10.2 «Активи з права користування об'єктами оренди».

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

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

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

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

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

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

- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

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

#### **4.14. Амортизація**

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

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

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

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

#### **4.15. Залучені кошти**

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

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

#### **4.16. Податок на прибуток**

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

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

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

безпосередньо відносяться до статей капіталу та відстрочений податок визнається у складі капіталу.

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

#### **4.17. Статутний капітал та емісійний дохід**

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

#### **4.18. Визнання доходів і витрат**

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

У результаті операційної діяльності банку виникають такі доходи і витрати:

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

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

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

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

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

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

#### **4.19. Переоцінка іноземної валюти**

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

Фінансовий облік активів та зобов'язань в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці - в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за офіційним курсом. В балансі активи та зобов'язання визнаються за офіційним курсом на звітну дату. Курсові різниці відображаються у Звіті про фінансові результати.

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

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

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

#### **4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

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

#### **4.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

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

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

У Банку відсутня програма пенсійного забезпечення працівників.

#### **4.22 Інформація за операційними сегментами**

Операційними сегментами Банку є:

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

того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Керівництво банку здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки діяльності. Банк відображає сегмент окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента і дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу.

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

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

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

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

Протягом звітного періоду зміни облікової політики сегментів не проводилися.

#### **4.23 Операції з пов'язаними особами**

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

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

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

За 2 квартал 2023 рік Банком залучалися кошти пов'язаних осіб на поточні та депозитні рахунки. Видача кредитів Банком пов'язаним особам не здійснювалась.

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

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

#### Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

| (тис. грн.) |                                                                  |                |                |
|-------------|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті                                                     | 30.06.2023     | 31.12.2022     |
| 1           | 2                                                                | 3              | 4              |
| 1           | Готівкові кошти                                                  | 92 974         | 81 194         |
| 2           | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 65 054         | 25 454         |
| 3           | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках  | 70 185         | 20 679         |
| 3.1         | України                                                          | 1 281          | 1 721          |
| 3.2         | інших країн                                                      | 68 904         | 18 958         |
| 4           | Резерв під знецінення коштів на коррахунку                       | (178)          | (181)          |
| 5           | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>228 035</b> | <b>127 146</b> |

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

| (тис. грн.) |                                                                   |              |              |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Рядок       | Назва статті                                                      | 30.06.2023   | 31.12.2022   |
| 1           | 2                                                                 | 3            | 4            |
| 1           | <b>Резерв під знецінення станом на початок періоду 01.01.2022</b> | <b>(181)</b> | <b>(21)</b>  |
| 2           | Придбані /ініційовані фінансові активи                            | 3            | (160)        |
| 3           | <b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду 31.03.2023</b>  | <b>(178)</b> | <b>(181)</b> |

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

| (тис. грн.) |                                                                |                |                |
|-------------|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті                                                   | 30.06.2023     | 31.12.2022     |
| 1           | 2                                                              | 3              | 4              |
| 1           | <b>Валова балансова вартість на початок періоду 01.01.2023</b> | <b>127 327</b> | <b>161 529</b> |

|   |                                                                              |                |                |
|---|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 2 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 101 397        | (19 024)       |
| 3 | Курсові різниці                                                              | (511)          | (15 178)       |
| 4 | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 31.03.2023</b>       | <b>228 213</b> | <b>127 327</b> |

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.06.2023

| (тис. грн.) |                                                  |                |
|-------------|--------------------------------------------------|----------------|
| Рядок       | Рівень рейтингу                                  | Усього         |
| 1           | 2                                                | 3              |
| 1           | Високий рейтинг                                  | 158 028        |
| 2           | Стандартний рейтинг                              | 70 185         |
| 3           | Рейтинг нижчий, ніж стандартний                  | -              |
| 4           | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>228 213</b> |

Таблиця 5.5 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           | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>127 327</b> |

**Примітка 6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

| (тис. грн.) |                     |            |            |
|-------------|---------------------|------------|------------|
| Рядок       | Найменування статті | 30.06.2023 | 31.12.2022 |

| 1 | 2                                                                                                     | 3          | 4        |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|
| 1 | Активи за валютними своп-контрактами                                                                  | 119        | -        |
| 2 | Активи за форвардними контрактами                                                                     | -          | -        |
| 2 | <b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b> | <b>119</b> | <b>-</b> |

#### Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

| (тис. грн.) |                                                                                     |              |              |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                                 | 30.06.2023   | 31.12.2022   |
| 1           | 2                                                                                   | 3            | 4            |
| 1           | Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 077        | 1 078        |
| 2           | <b>Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів</b>               | <b>1 077</b> | <b>1 078</b> |

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів та фінансової оренди

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

| (тис. грн.) |                                            |                |                |
|-------------|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті                        | 30.06.2023     | 31.12.2022     |
| 1           | 2                                          | 3              | 4              |
| 1           | Кредити, надані юридичним особам           | 439 278        | 526 802        |
| 2           | Кредити, надані фізичним особам            | 23 334         | 25 383         |
| 3           | Резерв під знецінення кредитів             | (134 394)      | (120 310)      |
| 4           | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b> | <b>328 218</b> | <b>431 875</b> |

Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості кредитів за шість місяців 2023 року

| (тис. грн.) |                                                                                     |          |          |          |         |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| Рядок       | Найменування статті                                                                 | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього  |
| 1           | 2                                                                                   | 3        | 4        | 5        | 6       |
| 1           | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 146 717  | 1 023    | 314 872  | 462 612 |
| 1.1         | Мінімальний кредитний ризик                                                         | 54 865   | 0        | 7        | 54 872  |

|     |                                                                                                                       |                |            |                |                |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|----------------|----------------|
| 1.2 | Низький кредитний ризик                                                                                               | 2 814          | 829        | 0              | 3 643          |
| 1.3 | Середній кредитний ризик                                                                                              | 15 681         | 0          | 0              | 15 681         |
| 1.4 | Високий кредитний ризик                                                                                               | 32 439         | 194        | 0              | 32 633         |
| 1.5 | Дефолтні активи                                                                                                       | 40 918         | 0          | 314 865        | 355 783        |
| 2   | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 146 717        | 1 023      | 314 872        | 462 612        |
| 3   | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (1 307)        | (107)      | (132 980)      | (134 394)      |
| 4   | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                    | <b>145 410</b> | <b>916</b> | <b>181 892</b> | <b>328 218</b> |

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості кредитів за шість місяців 2022 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                   | Стадія 1       | Стадія 2      | Стадія 3       | Усього         |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 1     | 2                                                                                                                     | 3              | 4             | 5              | 6              |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                   | 181 504        | 93 587        | 256 271        | 531 362        |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик                                                                                           | 114 924        | 305           | 47             | 115 276        |
| 3     | Низький кредитний ризик                                                                                               | 8 683          | 44 834        | 0              | 53 517         |
| 4     | Середній кредитний ризик                                                                                              | 5 632          | 5 350         | 0              | 10 982         |
| 5     | Високий кредитний ризик                                                                                               | 49 659         | 43 098        | 0              | 92 757         |
| 6     | Дефолтні активи                                                                                                       | 2 606          | 0             | 256 224        | 258 830        |
| 7     | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 181 504        | 93 587        | 256 271        | 531 362        |
| 8     | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (1 001)        | (1 569)       | (72 620)       | (75 190)       |
| 9     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                    | <b>180 503</b> | <b>92 018</b> | <b>183 651</b> | <b>456 172</b> |

Таблиця 8.4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за шість місяців 2023 року

(тис. грн.)

| Ряд<br>ок | Найменування статті                                                         | Стадія<br>1    | Стадія<br>2  | Стадія 3         | Усього           |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|
| 1         | 2                                                                           | 3              | 4            | 5                | 6                |
| <b>1</b>  | <b>Резерв під знецінення станом на 01.01.2023</b>                           | <b>(1 378)</b> | <b>(485)</b> | <b>(64 650)</b>  | <b>(66 513)</b>  |
| 2         | Придбані /ініційовані фінансові активи                                      | (43)           | 0            | 0                | (43)             |
| 3         | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 99             | 13           | 2 537            | 2 649            |
| 4         | Загальний ефект від переведення між стадіями                                | 15             | 365          | (70 867)         | (70 487)         |
| 4.1       | Переведення до стадії 1                                                     | 15             | -            | -                | 15               |
| 4.2       | Переведення до стадії 2                                                     | -              | 365          | -                | 365              |
| 4.3       | Переведення до стадії 3                                                     | -              | -            | (70 867)         | (70 867)         |
| 5         | Списання фінансових активів за рахунок резерву                              | -              | -            | -                | -                |
| 6         | Курсові різниці                                                             | -              | -            | -                | -                |
| <b>7</b>  | <b>Резерв під знецінення станом на 30.06.2023</b>                           | <b>(1 307)</b> | <b>(107)</b> | <b>(132 980)</b> | <b>(134 394)</b> |

Таблиця 8.5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за шість місяців 2022 року

(тис. грн.)

| Ряд<br>ок | Найменування статті                                                         | Стадія<br>1    | Стадія<br>2  | Стадія<br>3     | Усього          |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| 1         | 2                                                                           | 3              | 4            | 5               | 6               |
| <b>1</b>  | <b>Резерв під знецінення станом на 01.01.2022</b>                           | <b>(1 378)</b> | <b>(485)</b> | <b>(64 650)</b> | <b>(66 513)</b> |
| 2         | Придбані /ініційовані фінансові активи                                      | (44)           | (0)          | (2)             | (46)            |
| 3         | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 284            | 3            | 557             | 844             |
| 4         | Загальний ефект від переведення між стадіями                                | 137            | (1 087)      | (8 525)         | (9 475)         |
| 4.1       | Переведення до стадії 1                                                     | 137            | -            | -               | 137             |

|     |                                                   |                |                |                 |                 |
|-----|---------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 4.2 | Переведення до стадії 2                           | -              | (1 087)        | -               | (1 087)         |
| 4.3 | Переведення до стадії 3                           | -              | -              | (8 525)         | (8 525)         |
| 5   | Списання фінансових активів за рахунок резерву    | -              | -              | -               | -               |
| 6   | Курсові різниці                                   | -              | -              | -               | -               |
| 7   | <b>Резерв під знецінення станом на 30.06.2022</b> | <b>(1 001)</b> | <b>(1 569)</b> | <b>(72 620)</b> | <b>(75 190)</b> |

## Таблиця 9 Інвестиції в цінні папери

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

| тис. грн. |                                                                                        |            |            |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок     | Найменування статті                                                                    | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| 1         | 2                                                                                      | 3          | 4          |
| 1         | Боргові цінні папери                                                                   | 41 785     | -          |
| 1.1       | Державні облігації                                                                     | 41 785     | -          |
| 2         | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | 41 785     | -          |

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

| тис. грн. |                                                                                       |            |                |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|
| Рядок     | Найменування статті                                                                   | 30.06.2023 | 31.12.2022     |
| 1         | 2                                                                                     | 3          | 4              |
| 1         | Боргові цінні папери                                                                  | 219 367    | 285 000        |
| 1.1       | Депозитні сертифікати Національного Банку України                                     | 219 367    | 285 000        |
| 2         | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою собівартістю</b> | 219 367    | <b>285 000</b> |

## Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості

| тис. грн. |                                               |            |            |
|-----------|-----------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок     | Найменування статті                           | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| 1         | 2                                             | 3          | 4          |
| 1         | Вартість інвестиційної нерухомості на початок | 51 613     | 60 058     |

|   |                                                                                   |               |               |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|   | періоду                                                                           |               |               |
| 2 | Придбання /Переведення                                                            | -             | 64 724        |
| 3 | Вибуття/інші зміни (переведення)                                                  | (1 363)       | (63 556)      |
| 4 | Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості                         | -             | (9 613)       |
| 5 | <b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду</b> | <b>50 250</b> | <b>51 613</b> |

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

Таблиця 10.2 Активи з права користування об'єктами оренди

| тис. грн. |                                                                |            |            |
|-----------|----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок     | Період дії операційної оренди                                  | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| 1         | 2                                                              | 3          | 4          |
| 1         | Вартість активів на початок періоду                            | 261        | 1 671      |
| 2         | Коригування активів                                            | -          | (70)       |
| 3         | Надходження активів згідно договорів протягом звітного періоду | 42         | 249        |
| 4         | Вибуття активів згідно договорів протягом звітного періоду     | (14)       | (1377)     |
| 5         | Нарахована сума зносу протягом звітного періоду                | (74)       | (212)      |
| 6         | Вартість активів на кінець періоду                             | 215        | 261        |

Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними та юридичними особами у звітному періоді склали 24,7 тис. грн. Витрати банку по амортизації активів з права користування становили 73,7 тис. грн. Витрати за короткостроковими договорами оренди, або договорами, щодо яких застосовано звільнення від визнання активу, становили 3 867,4 тис.грн.

Відповідно у 2022 році сума процентних витрат за орендним зобов'язанням становила 36,4 тис. грн., амортизаційні витрати склали 212,2 тис. грн. Орендні платежі, визнані витратами на прямолінійній основі, у 2022 році становили 3 116,0 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             |
| <b>1</b> | <b>Балансова вартість на 31.12.2021</b>                                                    | <b>2 341</b>     | <b>161 513</b>                            | <b>4 263</b>         | <b>4 541</b>       | <b>744</b>                            | <b>17 264</b>       | <b>14 620</b>                      | <b>292</b>                                  | <b>2 019</b>         | <b>207 597</b> |
| 1.1      | Первісна переоцінена) вартість                                                             | 2 341            | 178 354                                   | 20 884               | 13 303             | 5 809                                 | 21 399              | 29 866                             | 292                                         | 7 193                | 279 441        |
| 1.2      | Знос 31.12.2021                                                                            | -                | (16 841)                                  | (16 621)             | (8 762)            | (5 065)                               | (4 135)             | (15 246)                           | -                                           | (5 174)              | (71 844)       |
| 2        | Надходження                                                                                | -                | -                                         | 1 083                | -                  | 158                                   | 133                 | 35                                 | 225                                         | 22                   | 1 656          |
| 3        | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | -                | 56                                        | 183                  | -                  | 46                                    | 44                  | 400                                | -                                           | -                    | 729            |
| 4        | Вибуття первісної вартості                                                                 | (1 862)          | (19 861)                                  | (611)                | (592)              | (2)                                   | (20)                | (96)                               | (360)                                       | -                    | (23 404)       |
| 4.1      | Вибуття зносу                                                                              | -                | 4 929                                     | 611                  | 564                | 2                                     | 12                  | 96                                 | -                                           | -                    | 6 214          |
| 5        | Амортизаційні відрахування                                                                 | -                | (2 449)                                   | (1 233)              | (520)              | (207)                                 | (1 785)             | (1 427)                            | -                                           | (925)                | (8 546)        |
| 6        | Переоцінка                                                                                 | -                | -                                         | -                    | -                  | -                                     | -                   | -                                  | -                                           | -                    | -              |
| 6.1      | Переоцінка первісної вартості                                                              | -                | -                                         | -                    | -                  | -                                     | -                   | -                                  | -                                           | -                    | -              |
| 6.2      | Переоцінка зносу                                                                           | -                | -                                         | -                    | -                  | -                                     | -                   | -                                  | -                                           | -                    | -              |
| 7        | Інші зміни (переведення)                                                                   | -                | 13 111                                    | -                    | -                  | -                                     | -                   | -                                  | -                                           | -                    | 13 111         |
| 8        | Інші зміни (уцінка)                                                                        | -                | -                                         | -                    | -                  | -                                     | -                   | -                                  | -                                           | -                    | -              |
| <b>9</b> | <b>Балансова вартість на</b>                                                               | <b>479</b>       | <b>157 299</b>                            | <b>4 296</b>         | <b>3 993</b>       | <b>741</b>                            | <b>15 648</b>       | <b>13 628</b>                      | <b>157</b>                                  | <b>1 116</b>         | <b>197 357</b> |

|           |                                                                                            |            |                |              |              |              |               |               |            |            |                |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|------------|------------|----------------|
|           | <b>31.12.2022</b>                                                                          |            |                |              |              |              |               |               |            |            |                |
| 9.1       | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | 479        | 171 660        | 21 539       | 12 711       | 6 011        | 21 556        | 30 205        | <b>157</b> | 7 215      | 271 533        |
| 9.2       | Знос 31.12.2022                                                                            | -          | (14 361)       | (17 243)     | (8 718)      | (5 270)      | (5 908)       | (16 577)      | -          | (6 099)    | (74 176)       |
| 10        | Надходження                                                                                | -          | -              | 433          | -            | 864          | 196           | 132           | 853        | 117        | 2 595          |
| 11        | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | -          | 1 010          | 365          | -            | 15           | 82            | -             | -          | -          | 1 472          |
| 12        | Вибуття первісної вартості                                                                 | -          | -              | -            | -            | -            | -             | -             | (1 010)    | -          | (1 010)        |
| 12.1      | Вибуття зносу                                                                              | -          | -              | -            | -            | -            | -             | -             | -          | -          | -              |
| 13        | Амортизаційні відрахування                                                                 | -          | (1 168)        | (748)        | (259)        | (123)        | (856)         | (655)         |            | (433)      | (4 242)        |
| 14        | Переоцінка                                                                                 | -          | -              | -            | -            | -            | -             | -             | -          | -          | -              |
| 14.1      | Переоцінка первісної вартості                                                              | -          | -              | -            | -            | -            | -             | -             | -          | -          | -              |
| 14.2      | Переоцінка зносу                                                                           | -          | -              | -            | -            | -            | -             | -             | -          | -          | -              |
| 15        | Інші зміни (переведення)                                                                   | -          | -              | -            | -            | -            | -             | -             | -          | -          | -              |
| 16        | Інші зміни (уцінка)                                                                        | -          | -              | -            | -            | -            | -             | -             | -          | -          | -              |
| <b>17</b> | <b>Балансова вартість на 30.06.2023</b>                                                    | <b>479</b> | <b>157 141</b> | <b>4 346</b> | <b>3 734</b> | <b>1 497</b> | <b>15 070</b> | <b>13 105</b> | <b>-</b>   | <b>800</b> | <b>196 172</b> |
| 17.1      | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | 479        | 172 670        | 22 337       | 12 711       | 6 890        | 21 834        | 30 337        | -          | 7 332      | 274 590        |
| 17.2      | Знос 30.06.2023                                                                            | -          | (15 529)       | (17 991)     | (8 977)      | (5 393)      | (6 764)       | (17 232 )     | -          | (6 532)    | (78 418)       |

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 25 341,7 тис. грн. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні. Банком не створювалися нематеріальні активи.

**Примітка 12. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                            | 30.06.2023   | 31.12.2022    |
|-------|----------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| 1     | 2                                                              | 3            | 4             |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 6 304        | 7 627         |
| 2     | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 1 707        | 3 843         |
| 3     | Інші фінансові активи                                          | 3 210        | 3 376         |
| 4     | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 | (3 093)      | (3 129)       |
| 5     | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>     | <b>8 128</b> | <b>11 717</b> |

Дані рядка 3 “Інші фінансові активи” станом за 30.06.2023р. включають (тис.грн.):

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

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;

**Примітка 13. Інші активи**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                      | 30.06.2023     | 31.12.2022     |
|-------|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1     | 2                                                        | 3              | 4              |
| 1     | Дебіторська заборгованість з придбання активів           | 7 220          | 2 908          |
| 2     | Передоплата за послуги                                   | 22 285         | 23 761         |
| 3     | Дорогоцінні метали                                       | 177            | 170            |
| 4     | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 73 240         | 66 203         |
| 5     | Інші активи                                              | 34 760         | 32 620         |
| 6     | Резерв під інші активи                                   | (2 089)        | (1 633)        |
| 7     | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>          | <b>135 593</b> | <b>124 029</b> |

Забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя станом за 30.06.2023р., складається з нерухомості балансовою вартістю 47 907 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 31.12.2022р., 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.

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

| (тис. грн.) |                                                            |               |               |
|-------------|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок       | Найменування статті                                        | 30.06.2023    | 31.12.2022    |
| 1           | 2                                                          | 3             | 4             |
| <b>1</b>    | <b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>           | 12 406        | 23 671        |
| <b>2</b>    | <b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b> | <b>12 406</b> | <b>23 671</b> |

До необоротних активів, утримуваних на продаж станом на 30.06.2023 р., належить нерухомість на суму 12 406 тис. грн.

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

| (тис. грн.) |                                     |                |                |
|-------------|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті                 | 30.06.2023     | 31.12.2022     |
| 1           | 2                                   | 3              | 4              |
| 1           | Державні та громадські організації: | 18 156         | 51 366         |
| 1.1         | Поточні рахунки                     | 18 055         | 51 265         |
| 1.2         | Строкові кошти                      | 101            | 101            |
| 2           | Інші юридичні особи:                | 558 046        | 484 653        |
| 2.1         | Поточні рахунки                     | 536 216        | 450 554        |
| 2.2         | Строкові кошти                      | 21 830         | 34 099         |
| 3           | Фізичні особи:                      | 291 132        | 365 397        |
| 3.1         | Поточні рахунки                     | 92 394         | 150 014        |
| 3.2         | Строкові кошти                      | 198 738        | 215 383        |
| <b>4</b>    | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>867 334</b> | <b>901 416</b> |

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

| (тис. грн.) |                                             |                                              |            |
|-------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|------------|
| Рядок       | Рух резервів                                | Зобов'язання кредитного характеру 30.06.2023 | Усього     |
| 1           | 2                                           | 3                                            | 4          |
| <b>1</b>    | <b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2022</b> | <b>171</b>                                   | <b>171</b> |
| 2           | Формування та/або збільшення резерву        | 15                                           | 15         |
| 3           | Вплив перерахунку у валюту подання          | -                                            | -          |

|          |                                             |            |            |
|----------|---------------------------------------------|------------|------------|
|          | звітності                                   |            |            |
| <b>4</b> | <b>Залишок на кінець дня 30 червня 2023</b> | <b>186</b> | <b>186</b> |

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                                             | 30.06.2023   | 31.12.2022   |
| 1           | 2                                                               | 3            | 4            |
| 1           | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 117          | 194          |
| 2           | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | -            | -            |
| 3           | Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)               | 230          | 281          |
| 4           | Інші фінансові зобов'язання                                     | 1 622        | 1 587        |
| <b>6</b>    | <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                      | <b>1 969</b> | <b>2 062</b> |

#### Примітка 18. Інші зобов'язання

| (тис. грн.) |                                                                               |              |              |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                           | 30.06.2023   | 31.12.2022   |
| 1           | 2                                                                             | 3            | 4            |
| 1           | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 75           | 74           |
| 2           | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 469          | 473          |
| 3           | Доходи майбутніх періодів                                                     | 1 070        | 960          |
| <b>4</b>    | <b>Усього</b>                                                                 | <b>1 614</b> | <b>1 507</b> |

#### Примітка 19. Процентні доходи та витрати

| (тис. грн.) |                                                                                                  |                    |                    |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                                              | Шість місяців 2023 | Шість місяців 2022 |
| 1           | 2                                                                                                | 3                  | 4                  |
|             | <b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>                              |                    |                    |
|             | <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> |                    |                    |
| 1           | Кредити та заборгованість клієнтів                                                               | 10 386             | 15 740             |

|    |                                                                                                       |                  |                 |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| 2  | Боргові цінні папери                                                                                  | 26 686           | 6 434           |
| 3  | Кошти в інших банках                                                                                  | 50               | 73              |
| 4  | <b>Усього процентних доходів</b>                                                                      | <b>37 122</b>    | <b>22 247</b>   |
|    | <b>Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>                                  |                  |                 |
|    | <b>Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> |                  |                 |
| 5  | Строкові кошти юридичних осіб                                                                         | (1 474)          | (2 514)         |
| 6  | Строкові кошти фізичних осіб                                                                          | (10303)          | (12 594)        |
| 7  | Поточні рахунки                                                                                       | (4 122)          | (2 046)         |
| 8  | Процентні витрати за орендними зобов'язаннями                                                         | (25)             | (16)            |
| 9  | <b>Усього процентних витрат</b>                                                                       | <b>( 15 924)</b> | <b>(17 170)</b> |
| 10 | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>                                                              | <b>21 198</b>    | <b>5 077</b>    |

**Примітка 20. Комісійні доходи та витрати**

| тис. грн. |                                        |                       |                       |
|-----------|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Рядок     | Найменування статті                    | Шість місяців<br>2023 | Шість місяців<br>2022 |
| 1         | 2                                      | 3                     | 4                     |
| 1         | <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>                |                       |                       |
| 2         | Розрахунково-касові операції           | 29 954                | 28 250                |
| 3         | Інкасація                              | 1 779                 | 1 225                 |
| 4         | Операції з цінними паперами            | 111                   | 181                   |
| 5         | Комісії за позабалансовими операціями  | 51                    | 29                    |
| 6         | Кредитні операції                      | 467                   | 621                   |
| 7         | Операції на валютному ринку            | 11 071                | 7 123                 |
| 8         | Інші                                   | 2 818                 | 2 328                 |
| 9         | <b>Усього комісійних доходів</b>       | <b>46 251</b>         | <b>39 757</b>         |
| 10        | <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>               |                       |                       |
| 11        | Розрахунково-касові операції           | (990)                 | (1 364)               |
| 12        | Операції на валютному ринку            | (1 330)               | (1 052)               |
| 13        | Операції з цінними паперами            | (3)                   | (10)                  |
| 14        | Операції з платіжними картками         | (4 740)               | (2 794)               |
| 15        | <b>Усього комісійних витрат</b>        | <b>(7 063)</b>        | <b>(5 220)</b>        |
| 16        | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b> | <b>39 188</b>         | <b>34 537</b>         |

**Примітка 21. Інші операційні доходи**

| (тис. грн.) |                                                                             |                       |                       |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                         | Шість місяців<br>2023 | Шість місяців<br>2022 |
| 1           | 2                                                                           | 3                     | 4                     |
| 1           | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості                        | 852                   | 1 035                 |
| 2           | Дохід від продажу монет                                                     | 70                    | 489                   |
| 4           | Дохід від продажу майна ,яке перейшло у власність банку як заставодержателя | 981                   | 2 098                 |
| 4           | Інші                                                                        | 50                    | 9 423                 |
| <b>5</b>    | <b>Усього операційних доходів</b>                                           | <b>1 953</b>          | <b>13 045</b>         |

**Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

| (тис. грн.) |                                              |                       |                       |
|-------------|----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Рядок       | Назва статті                                 | Шість<br>місяців 2023 | Шість<br>місяців 2022 |
| 1           | 2                                            | 3                     | 4                     |
| 1           | Заробітна плата та премії                    | (20 770)              | (22 179)              |
| 2           | Нарахування на фонд заробітної плати         | (4 640)               | (5103)                |
| 3           | Інші виплати працівникам                     | (353)                 | (628)                 |
| <b>4</b>    | <b>Усього витрати на утримання персоналу</b> | <b>(25 763)</b>       | <b>(27 909)</b>       |

Таблиця 22. 2. Витрати на амортизацію

| (тис. грн.) |                                                                |                       |                       |
|-------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Рядок       | Назва статті                                                   | Шість<br>місяців 2023 | Шість<br>місяців 2022 |
| 1           | 2                                                              | 3                     | 4                     |
| 1           | Амортизація основних засобів                                   | (3 809)               | (3 846)               |
| 2           | Амортизація активів з права користування                       | (74)                  |                       |
| 3           | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (433)                 | (139)                 |
| <b>4</b>    | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(4 316)</b>        | <b>(473)</b>          |

Таблиця 22. 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| (тис. грн.) |                                                                      |                    |                    |
|-------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Рядок       | Назва статті                                                         | Шість місяців 2023 | Шість місяців 2022 |
| 1           | 2                                                                    | 3                  | 3                  |
| 1           | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів      | (4 351)            | (923)              |
| 2           | Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) | (24)               | -                  |
| 3           | Інші витрати, пов'язані з ОЗ (Негативний результат від продажу)      | -                  | (1 042)            |
| 4           | Витрати пов'язані з короткостроковою орендою                         | (3 868)            | (1 436)            |
| 5           | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток   | (3 589)            | (278)              |
| 6           | Професійні послуги                                                   | (768)              | (61)               |
| 7           | Витрати на маркетинг та рекламу                                      | (6)                | (26)               |
| 8           | Витрати із страхування                                               | (15)               | (13)               |
| 9           | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей                        | (8)                | (11)               |
| 10          | Витрати на послуги охорони                                           | (1 003)            | (1 212)            |
| 11          | Витрати на комунальні послуги                                        | (1 628)            | (1 096)            |
| 12          | Телекомунікаційні витрати                                            | (1 656)            | (929)              |
| 13          | Господарські витрати                                                 | (1 920)            | (685)              |
| 14          | Витрати на експертні оцінки                                          | (388)              | (89)               |
| 15          | Представницькі витрати                                               | (46)               | (22)               |
| 16          | Поштово-телефонні витрати                                            | (1 030)            | (363)              |
| 17          | Витрати на відрядження                                               | (38)               | (8)                |
| 18          | Витрати на спонсорську допомогу                                      | -                  | (27)               |
| 19          | Інші адміністративні та операційні витрати                           | (2 778)            | (5 043)            |
| <b>20</b>   | <b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>                 | <b>(23 116)</b>    | <b>(13 264)</b>    |

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

| (тис. грн.) |                                                              |                    |                    |
|-------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                          | Шість місяців 2023 | Шість місяців 2023 |
| 1           | 2                                                            | 3                  | 3                  |
| 1           | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | 1 670              | 11 155             |
| 2           | Прибуток/(збиток) за рік                                     | 1 670              | 11 155             |

|   |                                                                 |       |        |
|---|-----------------------------------------------------------------|-------|--------|
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)        | 50,0  | 50,0   |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.) | 33,40 | 223,10 |

#### Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за шість місяців 2023 року

| Рядок | Найменування статті                                                 | Найменування операційних сегментів |                         |                                    | Усього   |
|-------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------|
|       |                                                                     | послуги корпоративним клієнтам     | послуги фізичним особам | казначейська банківська діяльність |          |
| 1     | 2                                                                   | 3                                  | 4                       | 5                                  | 6        |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів:                                       |                                    |                         |                                    |          |
| 1     | Процентні доходи                                                    | 36 898                             | 174                     | 50                                 | 37 122   |
| 2     | Комісійні доходи                                                    | 22 118                             | 24 053                  | 80                                 | 46 251   |
| 3     | Інші операційні доходи                                              | 1 486                              | 464                     | 3                                  | 1 953    |
|       | Усього доходів сегментів                                            | 60 502                             | 24 691                  | 133                                | 85 326   |
| 4     | Процентні витрати                                                   | (5 614)                            | (10 310)                | -                                  | (15 924) |
| 5     | Чистий збиток(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів | (13 356)                           | (728)                   | (417)                              | (14 501) |
| 6     | Результат від операцій з іноземною валютою                          | 2 825                              | 3 681                   | 25                                 | 6 531    |
| 7     | Комісійні витрати                                                   | (1 333)                            | (4 740)                 | (990)                              | (7 063)  |
| 8     | Усього витрат сегментів                                             | (17 478)                           | (12 097)                | (1 382)                            | (30 957) |
| 9     | Результат сегмента: Прибуток/(збиток)                               | 43 024                             | 12 594                  | (1 249)                            | 54 369   |

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 24.2 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за шість місяців 2022 року

| Рядок    | Найменування статті                                                 | Найменування операційних сегментів |                         |                                    | Усього        |
|----------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------|
|          |                                                                     | послуги корпоративним клієнтам     | послуги фізичним особам | казначейська банківська діяльність |               |
| 1        | 2                                                                   | 3                                  | 4                       | 5                                  | 6             |
|          | Дохід від зовнішніх клієнтів:                                       |                                    |                         |                                    |               |
| 1        | Процентні доходи                                                    | 21 094                             | 1 081                   | 72                                 | 22 247        |
| 2        | Комісійні доходи                                                    | 18 424                             | 21 219                  | 114                                | 39 757        |
| 3        | Інші операційні доходи                                              | 776                                | 865                     | 11 404                             | 13 045        |
|          | Усього доходів сегментів                                            | 40 294                             | 23 165                  | 11 590                             | 75 049        |
| 4        | Процентні витрати                                                   | (4 299)                            | (12 871)                | -                                  | (17 170)      |
| 5        | Чистий збиток(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів | (3 543)                            | (5 435)                 | (18)                               | (8 996)       |
| 6        | Результат від операцій з іноземною валютою                          | 10 221                             | 1 945                   | -                                  | 12 166        |
| 7        | Комісійні витрати                                                   | (1 063)                            | (2 793)                 | (1 364)                            | (5 220)       |
| 8        | Усього витрат сегментів                                             | 1 316                              | (19 154)                | (1 382)                            | (19 220)      |
| <b>8</b> | <b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>                        | <b>41 610</b>                      | <b>4 012</b>            | <b>10 208</b>                      | <b>55 829</b> |

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 24.3 Активи та зобов'язання операційних сегментів за шість місяців 2023 року

(тис. грн.)

| Рядок    | Найменування статті           | Найменування операційних сегментів |                         |                                    | Усього    |
|----------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
|          |                               | послуги корпоративним клієнтам     | послуги фізичним особам | казначейська банківська діяльність |           |
|          | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                    |                         |                                    |           |
| 1        | Активи сегментів              | 323 260                            | 4 958                   | 262 229                            | 590 447   |
| 2        | Усього активів сегментів      | 323 260                            | 4 958                   | 262 229                            | 590 447   |
| 3        | Нерозподілені активи          | -                                  | -                       | -                                  | 634 191   |
| <b>4</b> | <b>Усього активів</b>         | 323 260                            | 4 958                   | 262 229                            | 1 224 638 |
|          | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                    |                         |                                    |           |
| 5        | Зобов'язання сегментів        | 576 202                            | 291 132                 | -                                  | 867 334   |
| 6        | Усього зобов'язань            | 576 202                            | 291 132                 | -                                  | 867 334   |
| 7        | Нерозподілені зобов'язання    | -                                  | -                       | -                                  | 10 386    |
| <b>8</b> | <b>Усього зобов'язань</b>     | 576 202                            | 291 132                 | -                                  | 877 720   |

Таблиця 24.4 Активи та зобов'язання операційних сегментів за шість місяців 2022 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті      | Найменування операційних сегментів |                         |                                    | Усього  |
|-------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------|
|       |                          | послуги корпоративним клієнтам     | послуги фізичним особам | казначейська банківська діяльність |         |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>  |                                    |                         |                                    |         |
| 1     | Активи сегментів         | 449 379                            | 12 824                  | 130 000                            | 592 203 |
| 2     | Усього активів сегментів | 449 379                            | 12 824                  | 130 000                            | 592 203 |
| 3     | Нерозподілені            | -                                  | -                       | -                                  | 682 573 |

|          |                                   |         |         |         |                  |
|----------|-----------------------------------|---------|---------|---------|------------------|
|          | активи                            |         |         |         |                  |
| <b>4</b> | <b>Усього активів</b>             | 449 379 | 12 824  | 130 000 | <b>1 274 776</b> |
|          | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ<br/>СЕГМЕНТІВ</b> |         |         |         |                  |
| 5        | Зобов'язання<br>сегментів         | 554 444 | 368 326 | -       | 922 770          |
| 6        | Усього зобов'язань                | 554 444 | 368 326 | -       | 922 770          |
| 7        | Нерозподілені<br>зобов'язання     | -       | -       | -       | 11 084           |
| <b>8</b> | <b>Усього<br/>зобов'язань</b>     | 554 444 | 368 326 | -       | <b>933 854</b>   |

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

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

## Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

### Кредитний ризик

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

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

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

| Назва показника                                                                                                   | Діапазон значень протягом шість місяців 2023 року | Станом на 30.06.2023 | Станом на 31.12.2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), не більше 25%                        | 10,59-12,49%%                                     | 10,87%               | 12,49%               |
| Норматив великих кредитних ризиків (Н8), не більше 800%                                                           | 33,96-82,71%%                                     | 44,49%               | 82,71%               |
| Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), не більше 25% | 12,88-15,05%%                                     | 12,98%               | 15,05%               |

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника станом на 30.06.2023р. складав 22 459,07 тис. грн., станом на 31.12.2022р. складав 25 351,4 тис. грн.

#### Ринковий ризик

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

Ринковий ризик щодо операцій з цінними паперами відсутній.

#### Валютний ризик

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

Протягом звітного періоду порушень нормативу довгої та короткої валютної позиції не було. Станом на 30.06.2023 р. нормативи валютної (довгої/короткої) позиції дотримані. Значення відповідних лімітів наведені в наступній таблиці.

| Назва показника                                                   | Діапазон значень протягом шести місяців 2023 року | Станом на 30.06.2023 | Станом на 31.12.2022 |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)   | 0,2681-4,9981%%                                   | 4,4222%              | 1,7877%              |
| Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) | 0,0772-2,8327%%                                   | 0,7358%              | 2,1615%              |

Станом на 30.06.2023р. Банк має в розпорядженні активи і зобов'язання, номіновані в декількох іноземних валютах та приймає на себе ризик, пов'язаний із впливом коливань обмінних курсів на фінансовий стан та потоки грошових коштів.

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

### **Процентний ризик**

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

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

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

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

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

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

Протягом шести місяців 2023 року Банк працював в умовах обмежень, відповідно до рішення Правління Національного банку України, що стосуються саме обсягів та відсоткових ставок залучення коштів фізичних осіб згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України «Про обмеження здійснення окремих видів здійснюваних АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій» від 31.03.2022р. №20/605-рк/БТ та «Про продовження строку дії заходу впливу у вигляді обмеження здійснення окремих видів здійснюваних АТ «КОМІНВЕСТБАНК» операцій» від 27.03.2023р. №20/552-рк/БТ.

### **Ризик ліквідності.**

Ризик ліквідності - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при

цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

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

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

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

Протягом звітного періоду Банком не порушувались економічні нормативи ліквідності ЕСКВВ, ЕСКів встановлені Національним банком України. Діапазони значень нормативів приведені у наступній таблиці.

| Назва показника                                                        | Діапазон значень - протягом шести місяців 2023 року | Станом на 30.06.2023 | Станом на 31.12.2022 |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах ЕСКВВ не менше 100%     | 188,37-257,76%%                                     | 225,79%              | 195,12%              |
| Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті ЕСКів не менше 100% | 110,46-132,48%%                                     | 122,39%              | 113,92%              |
| Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (№ЕК), не менше 100%       | 98,42-114,21%%                                      | 114,21%              | 98,42%               |

Станом на 30.06.2023 р. всі нормативи ліквідності виконувалися.

## Примітка 26. Управління капіталом

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

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

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

Одним з методів управління капіталом Банку є нарощення капітальної бази для максимального захисту кредиторів і вкладників Банку.

| Назва показника                                                                 | Діапазон значень<br>шести місяців 2023<br>року | Станом на<br>30.06.2023 | Станом<br>на<br>31.12.2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу, тис. грн.                 | 201 146-208 081                                | 206 535,7               | 202 920,9                  |
| Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу, <b>не менше 10%</b> | 23,41-26,30%%                                  | 26,13%                  | 23,41%                     |
| Норматив достатності основного капіталу (НЗ), <b>не менше 7%</b>                | 23,06-25,92%%                                  | 25,75%                  | 23,06%                     |

#### Примітка 27. 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 27.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30 червня 2023 року

| тис. грн.) |                                                                         |                                      |                                  |                        |
|------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок      | Найменування статті                                                     | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1          | 2                                                                       | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1          | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-18 %) | 4 220                                | 8                                | 50 417                 |
| 2          | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2023 року | (5)                                  | (0)                              | (27 858)               |
| 3          | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,25%)                 | 23 724                               | 953                              | 17 465                 |

Таблиця 27.2 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30 червня 2022 року

| (тис. грн.) |                     |           |           |                |
|-------------|---------------------|-----------|-----------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті | Найбільші | Провідний | Інші пов'язані |

|   |                                                                         | учасники<br>(акціонери)<br>банку | управлінський<br>персонал | сторони |
|---|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|---------|
| 1 | 2                                                                       | 3                                | 4                         | 5       |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-18 %) | 5 540                            | 38                        | 47 769  |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2022 року | (13)                             | (0)                       | (8 151) |
| 3 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,25%)                 | 38 580                           | 243                       | 20 060  |

Таблиця 27.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шість місяців 2023 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші<br>учасники<br>(акціонери)<br>банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони |
|-------|---------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| 1     | 2                   | 3                                             | 4                                      | 5                         |
| 1     | Процентні доходи    | 0                                             | 1                                      | 17                        |
| 2     | Процентні витрати   | (10)                                          | (0)                                    | (106)                     |
| 3     | Комісійні доходи    | 474                                           | 4                                      | 399                       |

Таблиця 27.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шість місяців 2022 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші<br>учасники<br>(акціонери)<br>банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони |
|-------|---------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| 1     | 2                   | 3                                             | 4                                      | 5                         |
| 1     | Процентні доходи    | 0                                             | 4                                      | 748                       |
| 2     | Процентні витрати   | (24)                                          | (0)                                    | (73)                      |
| 3     | Комісійні доходи    | 419                                           | 1                                      | 299                       |

Таблиця 27.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом шести місяців 2023 року

| (тис. грн.) |                                                                 |                                      |                                  |                        |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                             | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1           | 2                                                               | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1           | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 2           | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 660                                  | 15                               | 1 354                  |

Таблиця 27.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом шести місяців 2022 року

| (тис. грн.) |                                                                 |                                      |                                  |                        |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                             | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1           | 2                                                               | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1           | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | 0                                    | 65                               | 4 529                  |
| 2           | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 660                                  | 88                               | 13 846                 |

Таблиця 27.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2023 року

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

Таблиця 27.8 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2022 року

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

**Примітка 28. Події після дати балансу**

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

Голова Правління  
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

Головний бухгалтер



С.В. Лендел

А.В. Андрейчик