

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**  
за результатами аудиту річної фінансової звітності  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**"АЛЬПАРІ БАНК"**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

## Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	10
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	12
	Річна фінансова звітність	14
	Звіт про управління	81

№ 1239

"19" квітня 2023 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

### I. Звіт щодо Фінансової звітності

#### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК" (далі – "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК" станом на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

#### **Основа для думки**

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

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на інформацію розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) щодо непокритого збитку станом на 31 грудня 2022 року в розмірі 42 567 тис. грн. та станом на 31 грудня 2021 року в розмірі 29 193 тис. грн., внаслідок чого на ці дати власний капітал Банку є меншим, ніж розмір статутного капіталу. У Звіті про рух грошових коштів розкрито інформацію щодо від'ємного значення чистих грошових коштів, що отримані/ (використані) від операційної діяльності протягом звітного року. Станом на кінець дня 31.12.2022р. регулятивний капітал Банку становив 187 678 тис. грн., що на звітну дату не є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 31, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості

про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

**Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### *Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів*

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.



## ***Інша інформація***

### ***Звіт з управління***

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

*Дотримання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII*

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРИ БАНК" за 2022 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРИ БАНК"
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	рішення Наглядової ради Банку від 26 вересня 2022 року № 22
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	4 роки
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства	<i>Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"</i>
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється	Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків	Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту
Основні застереження щодо таких ризиків	
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством	Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.
Підтвердження того, що аудиторський звіт	Цей аудиторський Звіт узгоджений з



узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК"

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2022 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2023 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.

## II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1239 від "19" квітня 2023 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2022 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2023 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК".

*Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації*

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, у його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

*Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками*

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2023 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2023 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

*Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:*

*внутрішнього контролю*

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах";

*внутрішнього аудиту*

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

*визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

В результаті проведеної роботи суттєвих невідповідностей не виявлено, але слід зазначити щодо внутрішніх положень які потребують доопрацювань запровадження в практичну діяльність. Це стосується частини методики оцінки фінансового стану та визначення класу (у тому числі опис переліку основних джерел інформації та даних, що використовуються) боржника/контрагента, який є учасником групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов'язаних контрагентів. Метою запровадження в роботу такого документу є врахування ризиків, на які наражається боржник/контрагент унаслідок участі в групі юридичних осіб під спільним контролем/групі пов'язаних контрагентів.

*визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними*

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

*достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку*

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2022 року становить 187 678 тис. грн. що є нижчим за нормативне значення (на кінець 2021 року – 200 625 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2022 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 272,69%.

Розмір регулятивного капіталу не є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

#### *ведення бухгалтерського обліку*

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та облікової політиці Банку.

### **III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

#### *Загальна частина*

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2022 рік.

Повне найменування юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРІ БАНК"

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру: 100% громадянин України БАХТАРІ ХЕДАЯТОЛЛАХ

#### *Думка*

На нашу думку, Банк повно розкриває інформацію щодо інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства. БАХТАРІ ХЕДАЯТОЛЛАХ є кінцевим бенефіціарним власником АТ "АЛЬПАРІ БАНК" (дивіться примітку 1 до фінансової звітності).

Структура власності, Банку, що оприлюднюється останнім, відповідає застосуванню вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

Станом на 31 грудня 2022 року та на дату складання цього аудиторського звіту Банк не являвся ні контролером, ні учасником небанківської фінансової групи.

АТ "АЛЬПАРІ БАНК" є підприємством, що становить суспільний інтерес, у розумінні законодавства України в сфері бухгалтерського обліку.

Станом на звітну дату 31 грудня 2022 року, та на дату складання цього аудиторського звіту в АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬПАРІ БАНК" відсутні як материнські, так і дочірні компанії.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого НКЦПФР №1697 від 01.10.2016 року, не поширюється на банки.



**Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"**

На нашу думку, Звіт керівництва, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

**Генеральний директор**

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**



**О.В. Денисюк**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

**Ключовий партнер завдання з аудиту**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

**Є.М. Баран**

**Основні відомості про аудиторську фірму**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1214/1111 від 24.10.2022;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 04.11.2022 р. – 31.03.2023 р.

"19" квітня 2023 року

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АЛЬПАРІ БАНК»**

**Річна фінансова звітність згідно МСФЗ  
*за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року***

Звіт про фінансовий стан (Баланс) .....	16
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) .....	17
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....	19
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	20

#### Примітки до річної фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк .....	21
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....	22
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	24
Примітка 4. Принципи облікової політики .....	28
Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	42
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	43
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів .....	44
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери .....	48
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи .....	51
Примітка 10. Інші активи .....	52
Примітка 11. Кошти клієнтів .....	54
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями .....	55
Примітка 13. Інші зобов'язання .....	55
Примітка 14. Субординований борг .....	55
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	55
Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	56
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	56
Примітка 18. Процентні доходи та витрати .....	57
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати .....	57
Примітка 20. Інші операційні доходи .....	58
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати .....	58
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток .....	59
Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	60
Примітка 24. Операційні сегменти .....	60
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками .....	64
Примітка 26. Управління капіталом .....	72
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку .....	72
Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань .....	74
Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	76
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами .....	78
Примітка 31. Події після дати балансу .....	80



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 278	4 094
Кредити та заборгованість клієнтів	7	12 086	17 903
Інвестиції в цінні папери	8	165 025	179 679
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Відстрочений податковий актив	22	10 211	7 258
Основні засоби та нематеріальні активи	9	12 028	16 977
Інші активи	10	3 368	1 084
<b>Усього активів</b>		<b>205 997</b>	<b>226 996</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	11	4 149	8 083
Резерви за зобов'язаннями	12	65	64
Інші зобов'язання	13	7 419	10 812
Субординований борг	14	5 001	5 001
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>16 634</b>	<b>23 960</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	15	232 000	232 000
Резервні та інші фонди банку		254	254
Резерви переоцінки	16	(324)	(25)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(42 567)	(29 193)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>189 363</b>	<b>203 036</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>205 997</b>	<b>226 996</b>

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70



Голова Правління

І.С.Франкевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	18	24 890	22 247
Процентні витрати	18	(795)	(2 214)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>18</b>	<b>24 095</b>	<b>20 033</b>
Комісійні доходи	19	755	7 163
Комісійні витрати	19	(1 226)	(2 061)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	490
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		89	12 121
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		512	(326)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(53)	364
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	(1)	(57)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		2	23
Накопичений прибуток/(збиток) від пере класифікації боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	3
Інші операційні доходи	20	2 698	816
Витрати на виплати працівникам		(21 850)	(28 308)
Витрати зносу та амортизація		(4 950)	(6 885)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(16 332)	(9 496)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(16 261)</b>	<b>(6 120)</b>
Витрати на податок на прибуток	22	2 887	1 065
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(13 374)	(5 055)
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>(13 374)</b>	<b>(5 055)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-
чиста зміна справедливої вартості	16	(365)	(14)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	16	66	3
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	16	(299)	(11)
Інший сукупний дохід після оподаткування	16	(299)	(11)
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(13 673)</b>	<b>(5 066)</b>
<b>Прибуток (збиток), що належить власникам</b>		<b>(13 374)</b>	<b>(5 055)</b>

банку			
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(13 673)	(5 066)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	23	(57,65)	(21,79)
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	23	(57,65)	(21,79)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.):	23	(57,65)	(21,79)
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік	23	(57,65)	(21,79)

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70



Голова Правління

І.С. Франкевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2020 року	232 000	254	(14)	(24 137)	208 103
Прибуток/(збиток)	-	-	-	(5 056)	(5 056)
Інший сукупний дохід	-	-	(11)	-	(11)
Залишок на 31 грудня 2021 року	232 000	254	(25)	(29 193)	203 036
Прибуток/(збиток)	-	-	-	(13 374)	(13 374)
Інший сукупний дохід	-	-	(299)	-	(299)
Залишок на 31 грудня 2022 року	232 000	254	(324)	(42 567)	189 363

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70



Голова Правління

І.С.Францікевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук

Звіт про рух грошових коштів  
за 2022 року  
(за прямим методом)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		25 528	24 549
Процентні витрати, що сплачені		(832)	(2 206)
Комісійні доходи, що отримані		785	7 188
Комісійні витрати, що сплачені		(1 233)	(2 080)
Результат операцій з іноземною валютою		89	12 121
Інші отримані операційні доходи		897	848
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(22 405)	(28 437)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(11 674)	(13 903)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>(8 845)</b>	<b>(1 920)</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		13 615	(45 315)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	50 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		5 855	16 584
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 239)	88
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 915)	(23 753)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(5 875)	2
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(1 404)</b>	<b>(4 314)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	494
Надходження від реалізації основних засобів, нематеріальних активів		-	8
Придбання основних засобів		(1)	(35)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-</b>	<b>467</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		589	168
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		-	(3)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(816)</b>	<b>(3 682)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	4 094	7 776
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 278	4 094

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70



Голова Правління

І.С. Францкевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук



## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

Місцезнаходження банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК» знаходиться за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вулиця Тарасівська, буд. 19.

Країна, у якій зареєстровано банк: Банк зареєстрований в Україні.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк існував у формі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА.

Станом на 31 грудня 2022 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах. Змін у структурі власності в продовж року не відбувалось. Кінцевий беніфіціарний власник Банку Бахтарі Хедаятоллах.

У Банку відсутня матерінська компанія. Банк немає дочірніх компаній. Банк не входить до банківської групи та є установою, що становить суспільний інтерес.

Члени Правління Банку та члени Наглядової ради акціями у статутному капіталі Банку - не володіють.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво про реєстрацію банку №219 від 06 листопада 2012 року).

Ця річна фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 31 березня 2023р.

### Інформація про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків:

Банк зареєстрований Національним банком України 26 жовтня 2012 року, внесений до Державного реєстру банків 26 жовтня 2012 року за № 343.

### Інформація щодо діючих ліцензій та дозволів, в т. ч.:

#### I) Інформація щодо банківських ліцензій:

- Банківська ліцензія від 26 жовтня 2012 року № 266, видана Національним банком України.
- Банк здійснює валютні операції, відповідно до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.11.2012 № 266, виданої Національним банком України.

#### II) Інформація по ліцензіях, виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності, дилерської діяльності, які видані згідно з Рішенням Національної комісії цінних паперів та фондового ринку № 2368 від 15 жовтня 2013 р.
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи, видана згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1301 від 30 вересня 2014 р.

### Інформація щодо переліку видів діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк, будь – які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний).

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на дату складання даного звіту, Банк здійснює валютні операції на підставі отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Відповідно до Статуту Банку метою його діяльності є надання клієнтам широкого спектра банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України.

Банк є учасником :

- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів;
- ТОВ «ПЛАТІ СЕРВІС»;
- Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- МПС «ГЛОБАЛМАНІ».

**Основна стратегічна мета Банку**

Метою АТ «АЛЬПАРИ БАНК» є забезпечення стабільних показників прибутковості акціонерного капіталу шляхом отримання комісійних і процентних прибутків від надання клієнтам повного комплексу сучасних банківських продуктів та послуг. Стратегія банку полягає в задоволенні потреб суспільства у банківських послугах високої якості шляхом постійного впровадження новітніх досягнень в сфері інформаційних технологій, удосконалюванні бізнес-процесів і підвищенні рівня сервісу. Банк формує імідж банківської установи, що надає високоякісне та високотехнологічне обслуговування на ринку фінансових послуг для фізичних осіб і підприємців, а також для юридичних осіб. З урахуванням стану економіки України стратегія здійснення активних операцій Банку будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткові проекти за умови дотримання оптимального рівня ризиків і ліквідності. Корпоративне кредитування оптово-роздрібних торговельних компаній, імпортерів та трейдерів нафтопродуктів, виробників продуктів харчування та товарів повсякденного споживання, дистриб'юторів та суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності зазначених галузей.

Для успішної реалізації стратегії Банк планує провести роботу щодо залучення нових клієнтів - юридичних осіб та продаж продуктів вже існуючим клієнтам за рахунок формування агентської мережі без відкриття відділень.

**Дата звітності:** 31 грудня 2022 року (на кінець дня).

**Звітний період:** 12 місяців 2022 року.

**Інформація про аудиторський звіт:** аудит фінансової звітності здійснено Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" (код ЄДРПОУ 30634365), веб-сторінка: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

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

Повномаштабне вторгнення росії 24 лютого 2022 року різко змінило життя кожного громадянина України та кожної державної і приватної установи. Всі сфери діяльності в країні зазнали впливу війни з 24 лютого. Банківська система є вразливою до зовнішніх факторів: економічних, політичних, правових. Ці фактори взаємопов'язані і їх стабільне функціонування веде до безперебійної роботи банків. Війна значно змінила та обмежила умови функціонування банківського сектору, вплинувши на кредитні відносини, облікову ставку, операції з валютою, ставки за депозитами.

24 лютого 2022 року, коли на всій території України був введений військовий стан, Національний Банк України ввів обмеження на роботу банківської системи. Ці обмеження вплинули на операції фізичних осіб та на діяльність суб'єктів господарювання і направлені на стабілізацію роботи банківської та фінансової системи:

- обмежено транскордонний рух капіталу та зафіксовано валютний курс;
- банкам заборонено виплачувати дивіденди;
- введено «кредитні канікули» для позичальників;
- спрощено низку вимог до операційної діяльності;
- НБУ не застосовує заходів впливу за порушення банками вимог щодо подання звітності, якщо ці порушення виникли після 24 лютого.

Основними завданнями, які вирішує Національний Банк України, є створення оптимальних умов для виконання банками своїх функцій та обслуговування населення в умовах війни, таким чином, зменшуючи негативний вплив військової агресії на банківську систему.

Під час війни банківська система стикнулася з наступними ризиками:

- зріс макроекономічний ризик, який виражається сильним спадом економіки та дефіцитом бюджету;
- зріс ризик капіталу – капітал з початку війни змінився незначно, але якщо війна буде довгою, ризик посилиться;
- зріс кредитний ризик, що пояснюється падінням доходів населення, припиненням роботи підприємств;
- зріс валютний ризик, але фіксація обмінного курсу та збалансовані валютні позиції поки що стримують цей ризик;
- ризик прибутковості вважається високим через збитки за кредитами та відрахування до резервів за кредитними збитками.

Ці ризики можуть вплинути на результати діяльності банків та їх кількість, але завдяки виваженій політиці НБУ і регулюванню економіки з боку держави банки або зможуть уникнути цих ризиків, пристосувавшись до роботи в воєнних умовах, або зазнають їх по мінімуму.

У IV кварталі 2022 року, як і впродовж 2022 року, банківський сектор працював стабільно, попри військові дії та енергетичний терор росії. Банки відновлювали діяльність мережі у звільнених регіонах та зберігали довіру вкладників. Обсяги коштів клієнтів зростали, зокрема, тривало збільшення обсягів строкових вкладів населення, швидшими темпами – в іноземній валюті.



Чистий кредитний портфель скорочувався внаслідок пригніченого попиту та зростаючих втрат від кредитного ризику. Частка непрацюючих кредитів надалі зростала. Попри значні відрахування в резерви, сектор отримав квартальний та річний прибуток. Цьому сприяло подальше зростання процентних та комісійних доходів. "Банківська система вистояла, швидко адаптувалася до роботи в умовах повномасштабної тривалої війни, є операційно стійкою, ліквідною, прибутковою. Це вдалося завдяки реформам, проведеним у попередні роки, зусиллям самих банків, вчасним заходам і підтримці Національного банку. POWER BANKING – назва спільного з банками проєкту НБУ з безперервності надання фінансових послуг.

Чисті активи банків за IV квартал зросли на 8,6%, за рік – на 17,9%. З огляду на кволий попит на кредити банки переважно нарощували обсяги вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти на рахунках в інших банках.

На початку війни були запроваджені кредитні канікули, зменшені ліміти за кредитними картками. Під час кредитних канікул банки пропонували такі послаблення:

- відміна обов'язкового платежу на строк від одного до трьох місяців;
- тимчасове зниження ставок вдвічі або більше;
- відмова від нарахування штрафів за прострочення.

«Кредитні канікули» ефективні в короткостроковому періоді, тому що знижують боргове навантаження на клієнтів та підвищують довіру клієнтів до установи. Але з часом банки мають відходити від масштабних «кредитних канікул», аби мати змогу фінансувати свої витрати. Під час «кредитних канікул» втрати банків були непомітними. Але ці ризики реалізуються під час поступового відходження від «кредитних канікул» та повернення до звичного графіку платежів. Для нормального відновлення роздрібного кредитування необхідна стабілізація доходів населення та економічної ситуації в країні, а це можливо лише при умові припинення російської військової агресії проти України. Тому зараз банки намагаються адаптуватися та виконувати свої функції в умовах які склалися в країні. З 1 червня «кредитні канікули» припинились у багатьох банках України. Кожен банк індивідуально надає пільги позичальникам, які ще сплачують за своїми позиками.

Чисті гривневі корпоративні кредити зменшилися за квартал на 6,7%, валютні – на 5,2% у доларовому еквіваленті. Загалом за 2022 рік чистий корпоративний кредитний портфель у гривні зріс на 0,5%, у валюті – зменшився на 23,9% у доларовому еквіваленті. Державна програма підтримки «Доступні кредити 5-7-9%» залишається головним рушієм гривневого корпоративного кредитування. Обсяг чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля скоротився на 12,6% за квартал та на 32,7% за рік. Основна причина скорочення – зростання резервів під кредитні збитки. Крім того, кволе нове кредитування не компенсує погашення старих позик. Банки прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. Питома вага непрацюючих кредитів зросла за квартал на 4,5 п.п., з початку року на 8,1 п.п. – до 38,1%. Передусім за рік зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам.

Ситуація на ринку іпотечного кредитування загрозлива. Житло, яке знаходиться в заставі в багатьох регіонах могло бути пошкоджене або зруйноване війною. Частина житла знаходиться на окупованих територіях або територіях, де ведуться активні бойові дії. Втрату доходів для банку підсилює ризик неплатоспроможності боржників, адже боргове навантаження за іпотечним кредитуванням вище, ніж за роздрібним.

Ринок іпотечного кредитування України розвивався. За даними НБУ у грудні 2021 року ставка за іпотечним кредитуванням становила на первинному ринку – 16,1%, на вторинному – 13,6%. За 2021 рік було укладено нових угод на 7,5 млрд. грн. Після нападу РФ на Україну банки припинили надавати житло під іпотеку, через рік військової агресії на іпотечному ринку спостерігається майже нульова активність.

Уряд активно шукає шляхи відновлення іпотечного кредитування в умовах військового стану. Впроваджується державна програма «Доступна іпотека 7%». Її сутність полягає в тому, що військовослужбовцям, медикам, переселенцям, педагогам та науковим співробітникам пропонується житло в іпотеку від 3% до 7% річних. В європейських країнах середня фіксована ставка за іпотекою становить 2%.

В умовах воєнного часу банки виконують операції за депозитами в повному обсязі, тобто можна відкрити депозит або зняти готівку, але на зняття готівки встановлені певні кількісні обмеження, індивідуальні для кожного банку. Пришвидшення інфляції створює ризики для подальшого утримання вкладів насамперед строкових.

Зростання строкових коштів населення триває. Банки впродовж II півріччя піднімали ставки за депозитами фізичних осіб і бізнесу та працювали над подовженням їх строковості. Спред між трьохмісячними та річними депозитами збільшився. Обсяг гривневих коштів фізичних осіб збільшився на 8,3% за IV квартал та на 31,2% за 2022 рік переважно за рахунок зростання залишків на поточних рахунках у державних банках. Водночас підвищення ставок прискорило зростання строкових депозитів у гривні. Кошти населення у валюті зросли за IV квартал на 8,7% у доларовому еквіваленті. Найвідчутніше зросли строкові вклади населення у валюті. Цьому сприяв дозвіл НБУ купувати валюту онлайн для розміщення на депозитах. Кошти суб'єктів господарювання у гривні збільшилися за IV квартал на 18,9% (11,9% рік) завдяки адаптації бізнесу до умов війни. Приріст коштів бізнесу у валюті склав 1,8% за квартал (+2% за рік). Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях зросла наприкінці року до 87,9%, натомість частка рефінансування НБУ знизилася до 1,8%.

Сектор прибутковий завдяки високій операційній ефективності більшості банків. Банківський сектор, попри значні відрахування у резерви, отримав 24,7 млрд. грн. прибутку за результатами 2022 року, у тому числі 17,3 млрд. грн. – у IV кварталі. Більшість банків зберігали високу операційну ефективність. Процентні доходи надалі зростали, обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці комісійних доходів,



прибуток від операцій із валютою підтримав зростання операційного доходу. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) у IV кварталі становило 39,8% порівняно з 53,8% у відповідному періоді минулого року. Водночас фінустанови продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Квартальні відрахування в резерви під кредити становили 21,1 млрд. грн.. Усього за рік банки сформували 118,8 млрд. грн. резервів, переважну частку з них – з початку повномасштабної війни.

Більшість фінустанов зможуть відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури та нейтралізувати ризики від подальшого зниження частки строкових коштів, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу.

Від початку війни росії проти України, в Україні були ліквідовані всі компанії та заклади, які належать або чия діяльність напряму пов'язана з росією. 25 лютого 2022 року НБУ відкликав ліцензії та ліквідував банки країни-агресора: АТ «Міжнародний резервний банк», який на 100% належав ПАО «Сбербанк росії» та ПАТ «Промінвестбанк», який на 99,77% теж належав «ВЕБ.рф».

Станом на 01.01.2023р. в Україні працювало 67 банків.

З перших дві повномасштабного вторгнення НБУ жорстко регулює обмінний курс та операції з валютою. Метою регулювання є організація системи курсоутворення, упорядкування діяльності банків з валютними цінностями, захист іноземних інвестицій, регулювання руху валютного капіталу.

Для забезпечення цінової та фінансової стабільності НБУ зафіксував офіційний курс гривні до іноземних валют та запровадив низку валютних обмежень. Ці заходи мають на меті запобігти девальвації гривні та впливу валютних вкладів.

Банкам було дозволено проводити валютні операції, купувати валюту. Готівковий ринок валют під час воєнного стану працює в обмеженому режимі.

У відділеннях банків, в касах можуть продавати валюту, але лише в тому обсязі, в якому її до цього купили у населення. Фіксація НБУ обмінного курсу та жорсткі обмеження є тимчасовими, на період війни.

Згідно законодавства, в особливий період НБУ здійснює фінансування Уряду без обмежень, це може бути однією з причин інфляції. Завдяки підтримці міжнародних фінансових організацій Україна отримала 3,3 млрд доларів і ці кошти спрямовані на воєнні та соціальні потреби та на збільшення міжнародних резервів.

Грошово-кредитна політика пов'язана з регулюванням діяльності банківської системи. На період воєнного стану НБУ ввів певні заходи грошово-кредитної політики.

Основні напрями: фінансувати лише критичні витрати Уряду; зберігати власну інституційну, фінансову та операційну незалежність для виконання своїх функцій; протидіяти агресії росії на фінансовому фронті; підтримувати безперебійну роботу банківської системи; повернутися до режиму інфляційного таргетування з рухомим курсоутворенням по мірі нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

До війни облікова ставка НБУ складала 10 %. В червні НБУ ухвалив рішення про підвищення облікової ставки до 25% річних, тобто у 2,5 рази (залишається незмінною станом на 01.01.2023р.). Це призвело до зростання ставок як за депозитами так і за кредитами.

Повнота фінансування бюджетного дефіциту залежить, між іншим, від здатності уряду залучити ресурси на внутрішньому ринку. На ринку були до війни і залишаються основними кредиторами банки. Якщо у першій половині 2022 року банки через конкурентність відсоткових ставок за ОВДП активно розміщували ресурси у ці активи, то у другому півріччі через низьку дохідність за ОВДП немає сталого попиту на цінні папери уряду.

На сьогодні актуальним питанням залишається відновлення всіх секторів господарювання та подальшого розвитку України після перемоги у війні.

Україні у боротьбі за свою незалежність та відстоювання кордонів значну фінансову та політичну підтримку надають країни-партнери. Програма фінансування від МВФ, транші від Світового банку, Євросоюзу, а також трастовий фонд, який створено в Європі виступають гарантами фінансової підтримки у відновленні економіки.

Після завершення бойових дій НБУ разом з банками планує розробити план відновлення основних показників діяльності та графік досягнення мінімальних значень нормативів.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який перевищує встановлене мінімально допустиме значення.

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

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

#### Загальна частина

Ця фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі –«МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, за рік, який закінчився 31 грудня 2022року.

Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. У цій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

#### *Безперервно діюче підприємство*

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. При підготовці звітності за 2022 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають.

Війна спричинили й продовжує здійснювати значні негативні наслідки для економіки країни в цілому. Існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність.

За 2022 рік Банк отримав чистий збиток 13 374 тис.грн. (за 2021: 5 055 тис.грн.). Від'ємний грошовий потік від операційної діяльності банку становить 1 404 тис.грн. в 2022 році (2021: 4 314 тис.грн.). Як зазначено в примітці 26, станом на кінець дня 31.12.2022р. регулятивний капітал Банку становив 187 678 тис.грн, що на звітну дату не є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Це може створювати загрози безперервності діяльності Банку в наближеному майбутньому.

В листопаді 2021 року був підписаний договір щодо купівлі АТ «Укрпошта» 100% акцій АТ «АЛЬПАРИ БАНК» у єдиного акціонера банку. Попередньо Кабінет Міністрів України та Міністерство інфраструктури України, як засновник і єдиний акціонер АТ «Укрпошти» від імені держави, надали дозвіл на укладання цієї угоди.

Наразі угода купівлі-продажу акцій не закрита.

В Банку затверджено Стратегію діяльності Банку на 2023-2025 роки, яка передбачає здійснення безбиткової діяльності та отримання фінансового результату достатнього для покриття збитків, отриманих в попередніх періодах та нарощення капіталу.

На думку керівництва, попри непередбачуваність сценаріїв війни, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі буде вірним за умови реалізації угоди купівлі - продажу акцій Банку діючим Єдиним Акціонером Бахтарі Х. АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «УКРПОШТА».

Разом з тим, Керівництво Банку дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

#### *Використання оцінок та суджень*

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визначаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

#### *Класифікація фінансових активів*

В момент початкового визнання фінансових інструментів Банк здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Банк класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови



передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### *Оцінка бізнес-моделі*

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель (БМ 1), метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;
- бізнес-модель (БМ 2), мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;
- інші бізнес-моделі (БМ 3), в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

#### *Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів*

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки є виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

*Рекласифікація фінансових активів* здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються. Фінансові зобов'язання та інструменти капіталу, а також фінансові активи, які на вибір Банку при початковому визнанні були класифіковані до моделі обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки не підлягають рекласифікації.

*Похідні інструменти, вбудовані в фінансові активи*, що знаходяться в сфері застосування МСФЗ39, не відділяються від основного договору. Внаслідок цього, весь гібридний інструмент оцінюється за справедливою вартістю з відображення переоцінки в прибутках та збитках.

#### *Класифікація фінансових зобов'язань*

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- 5) умовного відшкодування, визнаного банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

Під час первісного визнання фінансове зобов'язання може бути класифіковане без права його наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків;
- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного договору було б заборонено).

#### *Процентні доходи*

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації.

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання;
- 2) фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

#### *Оцінка очікуваних кредитних збитків*

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримував зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються як фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Банк, для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків класифікує фінансові інструменти, відповідно до вимог МСФЗ 9, до однієї з трьох стадій знецінення. Стадія знецінення визначається, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

#### *Припинення визнання і модифікація договору*

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- в) списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:



- передано права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
  - а) відсутнє має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
  - б) умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
  - в) існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

Припинення визнання первісного фінансового активу і визнання нового відбувається, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, що передбачені договором є такими, що відповідають критеріям припинення визнання первісного фінансового активу.

На дату модифікації новий фінансовий актив визнається за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

#### Функціональна валюта та валюта презентації

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються на балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за курсами обміну, при цьому:

- активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом на кінець дня відповідного звітного періоду;
- компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться на балансі Банку виключно у функціональній валюті.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

Станом на 31 грудня 2022 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2022 року, гривень	31 грудня 2021 року, гривень
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,951	30,9226
1 російський рубль	0,50708	0,36397
1 фунт стерлінгів	44,0048	36,8392

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувались під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, та не складає консолідовану фінансову звітність.

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

###### Основа подання інформації

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Основою оцінки фінансової звітності Банку є історична собівартість.

Банк обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо стандарт або тлумачення конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей звітності, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо стандарт або тлумачення вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Банк обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.



Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Терміни, що використовуються в цій примітці, вживаються в значеннях, визначених міжнародними стандартами фінансової звітності.

#### 4.2. Фінансових інструментів

Фінансові інструменти – це будь-які контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент- у іншій.

Фінансовий актив- це будь-який актив Банку, який є:

- грошовими коштами;
- інструментів капіталу іншої компанії;
- контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах;
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання- це будь-яке зобов'язання Банку, яке є:

- контрактним зобов'язанням ( сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Інструмент капіталу Банку-це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань.

Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стоє стороною контрактного забезпечення інструменту.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю або 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.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

#### 4.3. Зменшення корисності

Банк здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців;
- стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;

- стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів.

Банк застосовує два підходи до оцінки знецінення фінансових інструментів:

- індивідуальна оцінка – проводиться для фінансових інструментів, які вважаються суттєвими та для яких виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання;
- оцінювання очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника банку проводиться на основі імовірно зважених дисконтованих грошових потоків. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.
- колективна оцінка - проводиться для фінансових інструментів, які не вважаються суттєвими або за якими не виявлено ознак суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. За колективним підходом застосовується оцінка на рівні портфеля.

Для розрахунку розміру очікуваних втрат за стандартом МСФЗ 9 (forward-looking expected credit loss, ECL) Банк використовує наступні складові:

- PD (the Probability of Default, ймовірність дефолту) – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. При розрахунку резерву оцінки ймовірності дефолту коригуються залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки;
- LGD (the Loss Given Default) - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;
- EAD (The Exposure at Default) - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, дисконти / премії.

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожен звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

#### 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів та модифікації

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі.

Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку/збитку та іншого сукупного доходу.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтова них за первісною ефективною ставкою відсотка ( або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику- для придбаних або створених знецінених фінансових активів).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами Банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

#### 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках (рахунки ностро), високоліквідні кошти зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

#### 4.6. Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових інструментів або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризику за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

#### 4.7. Кредити та заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Виходячи з бізнес-моделі Банку та характеристик контрактних грошових потоків кредити та заборгованість клієнтів обліковується за амортизованою собівартістю.

##### 4.7.1. Кредити та кошти, надані банкам

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в



кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

#### 4.7.2. Кредити, надані клієнтам

Первісна вартість кредитів, які надані клієнтам являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції.

У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит надано за ставками нижчими (вищими) від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту, визнається як збиток (прибуток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів).

Після визнання, кредити обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка.

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту ( премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт ( премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективного відсотка. Сума дисконту ( премії) має бути повністю амортизована на дату погашення ( повернення) кредиту ( депозиту).

Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за методом ефективного відсотка, на основі очікуваного терміну погашення.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих клієнтам, Банк визнає шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

#### 4.7.3. Списання кредитів і коштів

У разі неможливості повернення коштів та кредитів вони списуються за рахунок створеного резерву під очікувані кредитні збитки, з обов'язковою перевіркою відповідності критеріїв припинення визнання.

#### 4.8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, являють собою фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Інвестиції в цінні папери включають:

- а) цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю. Вони спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективного процентної ставки;
- б) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- в) цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Для боргових цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком наступних, які визнаються у прибутку чи збитку таким же чином, як і для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- 1) процентні доходи за методом ефективного відсотка;
- 2) очікувані кредитні збитки (ECL) та сторнування;
- 3) доходи та збитки від змін курсу іноземної валюти.

#### 4.9. Основні засоби та нематеріальні активи

Об'єкти основних засобів (нематеріальних активів) визнаються активами, якщо:

- Банк отримує контроль над активом (мається на увазі, що актив можна продати, обміняти, здати в оренду та відчужувати/передавати будь-яким іншим способом без втрати економічних вигід, які генеруються іншими активами; а також мати економічні вигоди та обмеження доступу інших осіб до цих вигід, що впливає з юридичних прав на відповідний актив);



- існує досить висока ймовірність того, що в майбутньому Банк отримає економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- вартість активу можна достовірно оцінити

Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться пооб'єктно. Одиницею обліку основних засобів та нематеріальних активів є окремий інвентарний об'єкт.

#### **Первинне визнання основних засобів та нематеріальних активів**

Придбання необоротних активів на умовах попередньої оплати (повної або часткової) до того часу, поки не отримані документи, що підтверджують право власності на відповідний об'єкт, відображається за відповідними рахунками дебіторської заборгованості з придбання активів.

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка складається з урахуванням всіх видів витрат, понесених Банком при визнанні таких об'єктів активами (включаючи витрати на доставку, монтаж, встановлення, сплачені у зв'язку з придбанням суми непрямих податків та інші витрати, необхідні для приведення його у робочий стан).

#### **Оцінка необоротних активів на дату балансу**

Балансова вартість необоротного активу – сума, за якою актив обліковують у балансі після вирахування будь-якої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Після первинного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється з використанням одного з двох методів:

- за первинною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

У випадку переоцінки одного об'єкта групи на цю ж дату проводиться переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить переоцінюваний об'єкт. Надалі переоцінка проводиться з такою регулярністю, щоб залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у звітному році не надавались.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальних активів їх облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

#### **Порядок та метод нарахування амортизації**

**Амортизація** – систематичний розподіл вартості основних засобів та нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Банк самостійно встановлює та переглядає строки корисного використання об'єктів, які затверджуються розпорядчим документом керівництва Банку.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. Банк розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисного використання, якщо на підставі аналізу всіх чинників (юридичних, нормативних, договірних, економічних тощо) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків до банку (наприклад, право постійного користування земельною ділянкою).

**Об'єктом амортизації** є всі необоротні активи, за винятком землі й об'єктів, що є предметами антикваріату, необоротних активів, утримуваних для продажу, та незавершених капітальних вкладень в основні засоби.

Амортизація необоротних активів може здійснюватися окремо за складовою частиною об'єкта.

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первинної вартості об'єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання, за винятком малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у розмірі 100 процентів його вартості в період передачі в експлуатацію.

Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлені наступні:

- Будівлі – 20 років;
- Споруди – 15 років;
- Передавальні пристрої – 10 років;
- Машини та обладнання – 5 років;
- Транспортні засоби – 5 років;
- Меблі, прилади – 4 років;

- Інвентар, інструменти – 4 років;
- Інші основні засоби – 12 років;
- Авторське право та суміжні з ним права, крім роялті – відповідно до правовстановлюючого документа;
- Права на користування майном, на комерційні позначення – відповідно до правовстановлюючого документа;
- Інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа;
- Капітальні вкладення в приміщення – строк оренди.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Метод амортизації, який застосовується до основних засобів та нематеріальних активів, може переглядатися Банком, якщо відбулися суттєві зміни в очікуваній формі економічних вигод від використання цих активів.

Банк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то Банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів.

#### 4.10. Оренда, за яким банк є орендодавцем.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 3) орендарю передається право визначити спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- 1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендні зобов'язання.

Орендар визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди передбачені МСФЗ 16 «Оренда».

Орендар самостійно визначає вартість базового активу за орендою, яка є низькою, і визначає це в обліковій політиці банку із застосуванням професійного судження.

Орендар визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди, яку орендар обліковував.

Орендар має застосовувати політику визнання короткострокової оренди за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання.

Орендар має право приймати рішення щодо застосування звільнення від визнання оренди для кожного окремого випадку оренди, якщо вартість базового активу за ним є низькою.

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

- 1) орендар може отримувати вигоду від використання самого базового активу або з іншими ресурсами, які він може легко отримати; та
- 2) базовий актив не є сильно залежним та тісно пов'язаним з іншими базовими активами, зазначеними в договорі.

Орендар має право прийняти рішення для окремого класу базових активів не виділяти компоненти, що не пов'язані з орендою та оренди, і обліковувати кожний компонент оренди та пов'язані з ним компоненти, які не є орендою, як один компонент оренди.

Орендодавець розподіляє компенсацію, передбачену в договорі, на кожний компонент на підставі відносної окремо взятої ціни компонента оренди та агрегованої окремо взятої ціни компонентів, що не пов'язані з орендою.



Орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд як фінансову або операційну.

Банк (надалі - орендодавець) класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Орендодавець класифікує договір оренди як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Орендодавець класифікує договір оренди як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права 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.

Підтвердженням належності операції до фінансової оренди можуть бути такі умови:

- 1) у разі анулювання договору про оренду збитки орендодавця, пов'язані з цим анулюванням, покладаються на орендаря;
- 2) прибутки або збитки від коливань справедливої оцінки ліквідаційної вартості припадають на орендаря;
- 3) орендар має змогу продовжити строк дії договору оренди на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Орендодавець здійснює класифікацію оренди на дату початку оренди і повторно переглядає лише в разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

#### 4.11. Оренда, за яким банк є орендарем

Банк на дату початку оренди повинен визнавати актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі - орендне зобов'язання).

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- 1) суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- 2) орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- 3) первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- 4) витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Банк на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Банк застосовує ставку додаткового залозичення, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- 1) фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- 3) суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- 4) ціну виконання можливості придбання активу, якщо Банк обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 5) платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Банком можливості припинення оренди.

Для Банку орендні платежі також включають суми, що, як очікується, будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою цього договору, крім випадків, коли Банк обирає можливість поєднати компоненти, що не пов'язані з орендою з орендними компонентами, та обліковувати їх як єдиний орендний компонент.

Банк повинен регулярно на кожну звітну дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- 1) зміна строку оренди (включаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- 2) зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- 3) зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Банк має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- 1) зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- 2) зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

#### 4.12. Залучені кошти

Залучені кошти, включаючи кошти кредитних установ, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

#### 4.13. Резерви за зобов'язаннями

Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

#### 4.14. Визнання доходів і витрат

##### *Процентні доходи та витрати*

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування й розраховуються за методом ефективної ставки відсотка. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови фінансового інструмента (наприклад, дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, окрім майбутніх збитків за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується, якщо Банк переглядає свою оцінку виплат та надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни у балансовій вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку фінансового інструмента (за надання кредиту, за відкриття кредитних рахунків, за оцінку фінансового стану позичальника, оцінку та відображення гарантій,



застав тощо) разом з відповідними витратами, пов'язаними з випуском фінансового інструменту амортизуються з використанням ефективної ставки відсотку.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності.

Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективної ставки відсотка наданого кредиту. Якщо малоймовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання.

#### **Комісійні доходи**

Банк отримує комісійні доходи за рядом послуг, що надаються клієнтам.

Комісійні доходи можна розділити на такі категорії:

- 1) Комісійні доходи, отримані в результаті надання послуг протягом певного періоду.  
Винагороди, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Ці винагороди включають комісійний дохід та винагороди від послуг з управління активами, відповідального зберігання та інших винагород за управлінські та консультаційні послуги. Комісійні винагороди за зобов'язання з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні винагороди за кредитами переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитами.
- 2) Доходи від надання послуг з проведення операцій.  
Доходи від надання послуг третім особам, визнаються після завершення відповідної операції. Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв.

#### **4.15. Податок на прибуток**

Податок на прибуток визнається як поточний та відстрочений податок. Поточний податок на прибуток визнається у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства.

Відстрочене податкове зобов'язання – сума податку на прибуток, яка сплачуватиметься в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню. Відстрочений податковий актив – сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню. Відстрочені податкові зобов'язання та активи розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу або погашення зобов'язання.

Банк визнає дебіторською заборгованістю за податком на прибуток перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті.

Банк згортає дебіторську заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток, якщо погашення зобов'язання здійснюється як залік цієї дебіторської заборгованості.

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

Статутний капітал – це сплачені акціонерами (пайовиками) зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції (паї), величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій Банку, згідно з вимогами МСФО 32 «Фінансові інструменти: подання», обліковуються як вирахування з власного капіталу тією мірою, якою вони є додатковими витратами, що прямо відносяться до операції з власним капіталом, і яких інакше можна було б уникнути.

Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу Банку як емісійний дохід (емісійні різниці).

#### **4.17. Переоцінка іноземної валюти**

Операції в іноземних валютах визнаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, які виникли в іноземній валюті, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання балансу. Прибутки і збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупні доходи на нетто основі як курсові різниці у тому періоді, у якому вони виникають.

Немонетарні активи і зобов'язання, визнані по історичній вартості в іноземній валюті, перераховуються за результатом виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті,

відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визначатиметься прямо в іншому сукупному прибутку. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку.

#### 4.18. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання з відображенням чистої суми в Звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо:

а) має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;

б) має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Право на згортання – це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом застосування цієї суми в суму до сплати від кредитора.

Одночасне погашення за двома фінансовими інструментами може відбуватися, наприклад, шляхом операцій через клірингову палату в умовах організованого фінансового ринку або обміну без посередників. За таких обставин грошові потоки фактично еквівалентні одній сумі нетто і не є доступними кредитному ризику або ризику ліквідності.

У звітному періоді операції із взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань банком не здійснювалися.

#### 4.19. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань

#### 4.20. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

#### 4.21. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк відображає окремо звітні сегменти, якщо більша частина доходу цього сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й дохід даного сегмента становить 10% або більше від загального доходу.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу.

Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (корпоративна банківська діяльність);;
- послуги фізичним особам (роздрібна банківська діяльність);
- послуги банкам (казначейська діяльність);
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітнього сегмента Банк визнає 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 одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток. Витратами звітнього сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

#### 4.22. Операції зі пов'язаними особами

Банк визнає пов'язаною стороною сторону, яка:

- 1) прямо або непрямо контролює або перебуває під контролем, або перебуває під спільним контролем з Банком, або має частку участі в Банку, яка надає їй змогу суттєво впливати на Банк;
- 2) є асоційованою компанією Банку;
- 3) є спільним підприємством, у якого Банк є контролюючим учасником;
- 4) є членом провідного управлінського персоналу Банку;
- 5) є близьким родичем особи, зазначеної в 1) або 4);
- 6) є суб'єктом господарювання, що його контролює, спільно контролює, або на який здійснює суттєвий вплив, або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена в 1)-5);
- 7) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Банку (виплати по закінченні трудової діяльності: пенсії, інші види пенсійних виплат, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності).

Банк розкриває інформацію щодо зв'язаних сторін відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

#### 4.23. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

##### *Зміни основних принципів облікової політики*

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

##### *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

- а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами;
- та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Бізнес-модель - це мета утримання групи фінансових активів, яка визначається вищим управлінським персоналом Банку. Бізнес-модель визначається на рівні групи фінансових активів, які об'єднані з метою



досягнення визначених цілей бізнесу. Бізнес – модель описує, яким чином Банк здійснює керування своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків.

На підставі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або зобов'язання.

В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

#### *Прибутки та збитки від подальшої оцінки.*

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

#### *Кошти в банках.*

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам або розміщені в інших банках, утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримування фінансових активів для отримання грошових потоків. Характеристики контрактних грошових потоків вказують на те, що вони є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

#### *Кредити клієнтам*

Кредити клієнтам являють собою боргові фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами. Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків. Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Кредити клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

#### *Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів.*

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Банк на кожну наступну звітну дату після первісного визнання має оцінювати рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату відсутнє значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки по даному фінансовому інструменту оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом

значно збільшився з моменту первісного визнання, то станом на кінець кожного звітного періоду резерв під збитки за фінансовим інструментом оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Якщо в попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом був оцінений в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, але станом на поточну звітну дату більш немає значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, то на поточну звітну дату резерв оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту при прибутку ти збитки.

Оцінний резерв під збитки за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід повинен визнаватися в складі іншого сукупного доходу і не повинен зменшувати балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які зважені на ймовірність настання трьох сценаріїв та дисконтвані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які оцінюють на колективній основі на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно змін суми простроченої заборгованості позичальників, об'єднаних у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. З метою визначення того, яка сума відшкодування може бути отримана за групою фінансових активів з урахуванням накопиченого досвіду, історичні дані коригуються на існуючі умови, які не враховувались у попередніх періодах, а умови, які існували в минулому і які не існують на даний момент, виключаються.

#### *Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням*

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями, аваліями, поручительствами, акредитивами тощо. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оцінного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного згідно з МСФЗ 9 або б) сумою справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного у доходах згідно із МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями». Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСФЗ 9.

#### *Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – як утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків так і продаж фінансових активів;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективною процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.



У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.

а) фінансовий актив утримується банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

#### *Визначення пов'язаних сторін*

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, які перебувають під спільним контролем.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним банком України.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики клієнтам, залучає депозити за здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з не пов'язаними особами та аналіз ефективної процентної ставки.

#### *Інші джерела невизначеності*

Основним джерелом невизначеності є неможливість спрогнозувати наслідки військової агресії росії проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу.

На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку в поточних умовах.

### **Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

Для підготовки цієї фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 01 січня 2022 року:

- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років (зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”, МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, МСБО 41 “Сільське господарство”),
- Зміни до МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу”,
- Зміни до МСФЗ 16 “Основні засоби”,
- Зміни до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”.

Запроваджені удосконалення та зміни до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСБО 41, МСФЗ 3, МСФЗ 16 та МСБО 37 не мають впливу на фінансову звітність Банку.

**Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 01 січня 2022 року**

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.



- МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9;
- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні;
- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1 471	2 424
2	Кошти в Національному банку України	1 045	877
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	765	796
3.1	України	765	796
3.2	інших країн	-	-
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3)	(3)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3 278</b>	<b>4 094</b>

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Протягом 2022 року та попереднього 2021 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов’язкових резервів. Контроль формування обов’язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов’язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.12.2022 по 10.01.2023 складає 17 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2022 по 10.01.2023 склав 10 756 тис.грн.

Сума обов’язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.12.2021 по 10.01.2022 складає 131 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.12.2021 по 10.01.2022 склав 2 476 тис.грн.

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3)	(5)
2	Зменшення/ (збільшення) резервів під знецінення	-	2
3	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	4 097	7 781
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(1 182)	(3 672)
3	Курсові різниці	366	(12)
4	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3 281</b>	<b>4 097</b>

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Рівень рейтингу	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	741	
2	Стабільний рейтинг	24	796
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	765	796

Інформація щодо рейтингу ґрунтується на даних розміщених на офіційних інтернет-сторінках банків, які надані рейтинговими агентствами, що здійснювали процедуру оновлення кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26.04.2007.

### Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 086	17 903
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	12 086	17 903

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про рух грошових коштів».

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 31 грудня 2022 року складають 334 тис. грн. та на 31 грудня 2021 року – 307 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року концентрація кредитів, виданих Банком двом найбільшим позичальниками, становила 12 050 тис. грн. (93% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів).

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація кредитів, виданих Банком чотирьом найбільшим позичальниками, становила 17 874 тис. грн. (96% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів).

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	12 889	15 862
2	Кредити, надані фізичним особам	114	2 789
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(917)	(748)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	12 086	17 903

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в т.ч.:	12 164	839	13 003
1.1	Мінімальний кредитний ризик	36	-	36
1.2	Низький кредитний ризик	12 050	-	12 050
1.3	Дефолтні активи	78	839	917
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 164	839	13 003
3	Резерви під знецінення кредитів	(78)	(839)	(917)



	та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 086	-	12 086

В Банку відсутні кредити та заборгованість клієнтів, яка б відносилась до другої стадії знецінення.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в т.ч.:	17 903	748	18 651
1.1	Мінімальний кредитний ризик	29	-	29
1.2	Середній кредитний ризик	3 064	-	3 064
1.3	Високий кредитний ризик	12 050	-	12 050
1.4	Дефолтні активи	2 760	748	3 508
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 903	748	18 651
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(748)	(748)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 903	-	17 903

В Банку відсутні кредити та заборгованість клієнтів, яка б відносилась до другої стадії знецінення.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2022 року	-	(748)	(748)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(78)	(91)	(169)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(91)	(91)
3.1	Переведення до стадії 3	-	(91)	(91)
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(78)	(839)	(917)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2021 року	(186)	(820)	(1 006)



2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	186	-	186
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	72	72
3.1	Переведення до стадії 3	-	72	72
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	-	(748)	(748)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року	17 903	748	18 651
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(5 739)	-	(5 739)
3	Переведено до стадії 3	-	91	91
4	Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	12 164	839	13 003

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2021 року	34 591	820	35 411
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(16 688)	-	(16 688)
3	Переведено до стадії 3	-	(72)	(72)
4	Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	17 903	748	18 651

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Надання фінансових послуг (лізинг)	-	-	3 064	16
2	Торгівля і комерційна діяльність	12 050	93	12 050	65
3	Фізичні особи, в т.ч. ФОП	114	1	2 789	15
4	Інші	839	6	748	4
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	13 003	100	18 651	100

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	839	114	953

2	Кредити, що забезпечені:	12 050	-	12 050
2.1.	нерухомим майном	12 050	-	12 050
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	12 889	114	13 003

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	748	29	777
2	Кредити, що забезпечені:	15 114	2 760	17 874
2.1.	нерухомим майном	15 114	2 760	17 874
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	3 064	2 760	5 824
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	15 862	2 789	18 651

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	12 889	12 050	839
2	Кредити, що надані фізичним особам	114	-	114
3	Усього кредитів	13 003	12 050	953

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	15 862	16 535	(673)
2	Кредити, що надані фізичним особам	2 789	3 519	(730)
3	Усього кредитів	18 651	20 054	(1 403)

**Методи оцінки заставленого майна**

Під час розрахунку резерву банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна. Оцінка такого майна, здійснюється незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна, але не рідше одного разу на дванадцять місяців.

При визначенні ринкової (справедливої) вартості заставленого майна Банк встановлює термін реалізації такого майна не більше ніж 360 календарних днів.



**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 127	48 010
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	63 898	131 669
3	Усього цінних паперів	165 025	179 679

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	101 127	48 010
1.1.	Депозитні сертифікати Національного банку України	101 127	48 010
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 127	48 010

Таблиця 8.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	63 898	131 669
1.1.	Державні облигації	63 898	131 669
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 898	131 669

Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 127	101 127
2	Мінімальний кредитний ризик	101 127	101 127
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 127	101 127
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 127	101 127

Таблиця 8.5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	48 010	48 010



2	Мінімальний кредитний ризик	48 010	48 010
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	48 010	48 010
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	48 010	48 010

Таблиця 8.6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 898	63 898
2	Мінімальний кредитний ризик	63 898	63 898
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 898	63 898
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 898	63 898

Таблиця 8.7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	131 669	131 669
2	Мінімальний кредитний ризик	131 669	131 669
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	131 669	131 669
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	131 669	131 669

Кредитні рейтинги емітентів державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України засновані на суверенному рейтингу України.

Кредитне рейтингове агентство Standard & Poor's встановило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «ССС+/С». Рейтинг України за національною шкалою на рівні «uaBB».

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року, державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати класифіковані до Стадії 1, по яким не визнавались очікувані кредитні збитки.

Таблиця 8.8 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року	48 010	48 010
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	53 117	53 117
3	Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	101 127	101 127

Таблиця 8.9 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року	131 669	131 669
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(67 771)	(67 771)
3	Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	63 898	63 898

## Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Капітальні вкладення в орендовані ОЗ	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість 01 січня 2021 року	603	2 587	169	417	2 441	0	542	6 381	13 140
1.1	Первісна вартість	6 758	6 014	828	640	9 042	1 099	542	8 604	33 527
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 155)	(3 427)	(659)	(223)	(6 601)	(1 099)	-	(2 223)	(20 387)
2	Надходження	-	35	-	-	10 694	1	-	-	10 730
3	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(8)	8	0
4	Вибуття	-	(8)	-	-	-	-	-	-	(8)
4.1.	Первісна вартість	-	19	-	-	5 463	-	-	-	5 482
4.2	Знос	-	(11)	-	-	(5 463)	-	-	-	(5 474)
5	Амортизаційні відрахування	(346)	(1 037)	(92)	(53)	(4 482)	(1)	-	(874)	(6 885)
6	Балансова вартість 31 грудня 2021 року	257	1 577	77	364	8 653	0	534	5 515	16 977
6.1	Первісна вартість	6 758	6 030	828	640	14 273	1 100	534	8 612	38 775
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 501)	(4 453)	(751)	(276)	(5 620)	(1 100)	-	(3 097)	(21 798)
7	Надходження	-	-	-	-	-	1	-	-	1
8	Вибуття	-	0	0	-	-	0	-	-	0
8.1	Первісна вартість	-	5	7	-	-	25	-	-	37
8.2	Знос	-	(5)	(7)	-	-	(25)	-	-	(37)
9	Амортизаційні відрахування	(163)	(998)	(73)	(54)	(2 788)	(1)	-	(873)	(4 950)
10	Балансова вартість 31 грудня 2022 року	94	579	4	310	5 865	-	534	4 642	12 028
10.1	Первісна вартість	6 758	6 025	821	640	14 273	1 076	534	8 612	38 739
10.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 664)	(5 446)	(817)	(330)	(8 408)	(1 076)	-	(3 970)	(26 711)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження на балансі банку відсутні.

Основні засоби оформлені у заставу відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні.

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року повністю амортизовані основні засоби у сумі 1 845 тис. грн., на 31 грудня 2021 року склали 1 504 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювалися.

Збільшення або зменшення основних засобів і нематеріальних активів протягом звітного періоду та попереднього, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.



**Примітка 10. Інші активи**

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи:</b>		
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	16
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	856	664
1.3	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	7 806	-
1.4	Інші фінансові активи	6	6
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(5 707)	(1)
<b>1.6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>2 961</b>	<b>685</b>
<b>2</b>	<b>Інші активи:</b>		
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	296	296
2.2	Передоплата за послуги	120	79
2.3	Витрати майбутніх періодів	307	316
2.4	Інші активи	30	17
2.5	Резерв під інші активи	(346)	(309)
<b>2.6</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>407</b>	<b>399</b>
<b>3</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>3 368</b>	<b>1 084</b>

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на кінець дня 31 грудня 2022 року обліковується гарантійне забезпечення перед 2 українськими банками, надані для забезпечення проведення операцій з використання платіжних карток MasterCard (ПАТ АТ «Укргазбанк» сума гарантійного депозиту 20 679,14 дол.США) та для забезпечення проведення операцій по платіжній системі НПС «ПРОСТІР» (Національний банк України сума гарантійного депозиту 100 000,00 грн.)

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на кінець дня 31 грудня 2021 року обліковується гарантійне забезпечення перед 2 українськими банками, надані для забезпечення проведення операцій з використання платіжних карток MasterCard (ПАТ АТ «Укргазбанк» сума гарантійного депозиту 20 679,14 дол.США) та для забезпечення проведення операцій по платіжній системі НПС «ПРОСТІР» (Національний банк України сума гарантійного депозиту 100 000,00 грн.)

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	(1)	(296)	(13)	(310)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 706)	-	-	(37)	(5 743)
3	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(5 706)	(1)	(296)	(50)	(6 053)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	(296)	(7)	(303)

2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	-	(6)	(7)
3	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(1)	(296)	(13)	(310)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	664	-	296	79	16	6	1 061
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено протягом періоду	-	7 806	-	41	(16)	-	7 831
4	Курсові різниці	192	-	-	-	-	-	192
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	856	7 806	296	120	0	6	9 084

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	685	296	17	84	27	1 109
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено протягом періоду	-	-	62	(68)	(21)	(27)
4	Курсові різниці	(21)	-	-	-	-	(21)
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	664	296	79	16	6	1 061

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	756	-	-	856
2	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	2 100	-	5 706	7 806



3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	-	296	296
4	Передплата за послуги	-	33	81	6	120
5	Інші фінансові активи	5	-	-	1	6
6	<b>Усього</b>	<b>105</b>	<b>2 889</b>	<b>81</b>	<b>6 009</b>	<b>9 084</b>

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших активів за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	564	-	664
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16	-	-	16
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	296	296
4	Передплата за послуги	73	-	6	79
5	Інші фінансові активи	5	-	1	6
6	<b>Усього</b>	<b>194</b>	<b>564</b>	<b>303</b>	<b>1 061</b>

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Юридичні особи	3 294	6 975
1.1	поточні рахунки	3 294	5 050
1.2	строкові кошти	-	1 925
2	Фізичні особи	855	1 108
2.1	поточні рахунки	855	1 108
3	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 149</b>	<b>8 083</b>

Станом на 31 грудня 2022 року кошти клієнтів у сумі 3 062 тис. грн. (74%) включали заборгованість перед шістьма клієнтами Банку.

Станом на 31 грудня 2021 року кошти клієнтів у сумі 5 667 тис. грн. (70%) включали заборгованість перед дев'ятьма клієнтами Банку.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2022 рік		2021 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	42	1	16	-
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6	-	2 710	34
3	Фізичні особи	855	21	1 108	14
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4	-	238	3
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6	-	5	-
6	Будівництво	2 581	62	1 988	24
7	Освіта	108	3	45	-
8	Переробна промисловість	233	5	298	4
9	Фінансова діяльність	111	3	1 296	16
10	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	-	-	62	1
11	Професійна, наукова та технічна діяльність	4	-	26	-
12	Інформація та комунікація	194	5	142	2



13	Інше	5	-	149	2
14	Усього коштів клієнтів	4 149	100	8 083	100

Протягом 2022 та попереднього 2021 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

### Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантійні операції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01 січня 2022 року	0	64	64
2	Формування / (зменшення) резерву	42	(41)	1
3	Залишок за станом на 31 грудня 2022 року	42	23	65

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній.

### Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>		
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1
1.2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	18	45
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	10
1.4	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	5 735	8 677
1.5	Інші фінансові зобов'язання	-	7
	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>5 753</b>	<b>8 740</b>
<b>2</b>	<b>Інші зобов'язання</b>		
2.1	Доходи майбутніх періодів	23	43
2.2	Кредиторська заборгованість за послуги	147	172
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 494	1 849
2.4	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	5
2.5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1	3
	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>1 666</b>	<b>2 072</b>
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>7 419</b>	<b>10 812</b>

### Примітка 14. Субординований борг

В грудні 2020 року укладено договір з фізичною особою про залучення коштів на умовах субординованого боргу на суму 5 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення грудень 2025 року.

### Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 15.1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31 грудня 2020 року	232	232 000	232 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-

3	Залишок на 31 грудня 2021 року	232	232 000	232 000
4	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
5	Залишок на 31 грудня 2022 року	232	232 000	232 000

Акції, оголошені до випуску у звітному 2022 року, відсутні.

Номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2022 року становить 1 000 гривень.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного 2022 року немає.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2022 року сформований та внесений грошовими коштами в розмірі 232 000 тис.грн. та відповідає установчим документам.

Прості іменні акції Банку дають їх власникам права, передбачені чинним законодавством України, в тому числі: брати участь в управлінні Банком, а саме право голосу при вирішенні питань на Загальних зборах акціонерів Банку за принципом «одна голосуюча акція - один голос»; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди); отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку; у разі емісії додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватись переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм (акціонерам) простих акцій в статутному капіталі Банку; продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

### Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 16.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

				(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік		
1	2	3	4		
1	Залишок на початок року	(25)	(14)		
2	Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(365)	(14)		
3	Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	66	3		
4	Залишок на кінець року	(324)	(25)		

### Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 17.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

									(тис.грн.)		
Рядок	Найменування статті	Примітки	2022 рік			2021 рік					
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
<b>АКТИВИ</b>											
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 278	-	3 278	4 094	-	4 094			
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	12 086	-	12 086	17 903	-	17 903			
3	Інвестиції в цінні папери	8	165 025	-	165 025	179 679	-	179 679			
4	Поточний актив з податку на прибуток		-	1	1	-	1	1			
5	Відстрочені податкові активи		-	10 211	10 211	-	7 258	7 258			
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	12 028	12 028	-	16 977	16 977			
7	Інші активи	10	3 368	-	3 368	1 084	-	1 084			
8	Усього активів		183 757	22 240	205 997	202 760	24 236	226 996			



ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
9	Кошти клієнтів	11	4 145	4	4 149	8 079	4	8 083
10	Резерви за зобов'язаннями	12	65	-	65	64	-	64
11	Інші зобов'язання	13	7 419	-	7 419	10 812	-	10 812
12	Субординований борг	14	-	5 001	5 001	-	5 001	5 001
13	Усього зобов'язань		11 629	5 005	16 634	18 955	5 005	23 960

## Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік		
1	2	3	4		
<b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках	3	3		
2	Кредити, що надані іншим банкам	-	9		
3	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	-	1 488		
4	Кредити овердрафт, що надані суб'єктам господарювання	3 286	3 608		
5	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	1 776	5 433		
6	Кредити овердрафт, що надані фізичним особам	6	10		
7	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам	428	628		
8	Депозитні сертифікати Національного банку України	11 032	2 312		
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16 531	13 491		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
10	Боргові цінні папери	8 359	8 756		
11	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 359	8 756		
12	Усього процентних доходів	24 890	22 247		
<b>Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
13	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(755)		
14	Кредити овернайт, що отримані від інших банків	-	(8)		
15	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(49)	(32)		
16	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	(154)	(78)		
17	Строкові кошти суб'єктів господарювання	(3)	(82)		
18	Зобов'язання з оренди	(289)	(648)		
19	Строкові кошти фізичних осіб	-	-		
20	Кошти залучені на умовах субординованого боргу	(300)	(611)		
21	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(795)	(2 214)		
22	Усього процентних витрат	(795)	(2 214)		
23	Чистий процентний дохід /(витрати)	24 095	20 033		

## Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік		
1	2	3	4		
<b>Комісійні доходи</b>					
1	Розрахунково-касові операції банків	1	772		



2	Інші операції з банками	13	51
3	Розрахунково-касові операції клієнтів	339	1 370
4	Кредитне обслуговування клієнтів	47	3 398
5	Операції з цінними паперами для клієнтів	31	56
6	Операції на валютному ринку для клієнтів	235	1 097
7	Документарні операції з клієнтами	34	336
8	Інші операції з клієнтами	55	83
9	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>755</b>	<b>7 163</b>
<b>Комісійні витрати</b>			
10	Розрахунково-касові операції	(739)	(1 494)
11	Операції з цінними паперами	(112)	(132)
12	Інші	(375)	(435)
13	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 226)</b>	<b>(2 061)</b>
14	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>(471)</b>	<b>5 102</b>

В рядку 12 «Інші» відображені наступні комісійні витрати:

- 22 тис.грн.- комісії – interchange МПС "MASTER CARD";
- 338 тис.грн.- послуги процесингового центру;
- 9 тис.грн.- розрахунки за операціями з платіжними картками;
- 6 тис.грн.- інші.

## Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операцій за договорами співпраці з агентами	4	51
2	Дохід від модифікації договорів	1803	-
3	Відшкодування судових витрат	249	670
4	Штрафи, пені отримані за кредитними операціями	639	95
5	Інші	3	-
6	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2 698</b>	<b>816</b>

## Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(13)
2	Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(3)	(94)
3	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	(3 505)	(1 979)
4	Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)	(167)	(72)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(26)	(58)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 572)	(1 129)
7	Телекомунікаційні послуги	(1 769)	(2 147)
8	Витрати на охорону	(167)	(234)
9	Професійні послуги	(1 543)	(1 298)
10	Витрати на інкасацію цінностей	-	(7)
11	Витрати на аудит	(267)	(510)
12	Членські внески	(191)	(166)
13	Господарські та комунальні послуги	(514)	(536)
14	Інші експлуатаційні послуги	(124)	(361)
15	Поштово-телефонні витрати	(43)	(75)
16	Витрати на ПДВ, пов'язані з договорами оренди (лізингу)	(163)	(738)
17	Витрати на претензійно- позовну роботу	(485)	-
18	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(28)	-
19	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість	(5 743)	(6)
20	Інші	(12)	(73)
21	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(16 332)</b>	<b>(9 496)</b>

Рядок «Інші» за 2021 рік у сумі 79 тис.грн. розкрито у відповідності до розкриття інформації за 2022 рік, а саме відокремлені витрати на «Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість» у сумі 6 тис.грн..

## Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Банк здійснює облік податку на прибуток на підставі даних податкового обліку відповідно до вимог податкового кодексу України, що базується на даних бухгалтерського обліку, який ведеться у відповідності до вимог МСФЗ.

Ставка податку на прибуток, застосована до розрахунку показників статей здійснювалася виходячи з діючої ставки оподаткування 18% у 2022 та 2021 роках.

Звітність Банку зазнає впливу постійних тимчасових різниць внаслідок того, що певні доходи та витрати не відносяться до складу доходів та витрат в цілях оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Тимчасові різниці, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів.

Таблиця 22.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку(збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>(16 261)</b>	<b>(6 120)</b>
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 927	1 102
	<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів відповідно до МСФЗ, перерахування неприбутковим організаціям, відрахування в резерви на зобов'язання з кредитування)	(424)	(473)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів відповідно до Податкового кодексу України)	414	457
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від продажу цінних паперів)	-	-
6	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>2 917</b>	<b>1086</b>

Таблиця 22.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн.)

Назва статті	31 грудня 2021 року	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2022 року
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу</b>				
Резерв під фінансові зобов'язання	12	-	-	12
Податкові збитки до перенесення	6 439	2 917	-	9 356
Основні засоби та нематеріальні активи	802	(30)	-	772
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	-	66	71
<b>Відстрочений податковий актив, валова сума</b>	<b>7 258</b>	<b>2 887</b>	<b>66</b>	<b>10 211</b>



Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік (тис. грн.)

Назва статті	31 грудня 2020 року	Віднесено на рахунки прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2021 року
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу</b>				
Резерв під фінансові зобов'язання	1	11	-	12
Податкові збитки до перенесення	5 354	1 085	-	6 439
Основні засоби та нематеріальні активи	833	(31)	-	802
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	-	2	5
<b>Відстрочений податковий актив, валова сума</b>	<b>6 191</b>	<b>1 065</b>	<b>2</b>	<b>7 258</b>

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

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(13 374)	(5 055)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	232	232
3	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>(57,65)</b>	<b>(21,79)</b>

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Сума прибутку/(збитку) на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку/(збитку), що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію дорівнює прибутку на акцію, що належать акціонерам – власникам простих акцій.

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	(13 374)	(5 055)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	(13 374)	(5 055)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	(13 374)	(5 055)
4	<b>Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам – власникам простих акцій</b>	<b>(13 374)</b>	<b>(5 055)</b>

**Примітка 24. Операційні сегменти**

Операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати дохід та зазнавати витрати, чий операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або надання послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу.

Банк визнає наступні звітні сегменти: корпоративна банківська діяльність, роздрібна банківська діяльність, казначейська діяльність.



Корпоративна банківська діяльність – представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгівлі фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Роздрібна банківська діяльність – представляє послуги з надання банківських послуг фізичним особам, поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби.

Казначейська діяльність – проведення операцій на кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

Доходами звітного сегмента Банк визнає 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 одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	5 062	434	19 394	-	24 890
2	Комісійні доходи	649	102	4	-	755
3	Інші операційні доходи	643	3	-	2 052	2 698
<b>Усього доходів сегментів</b>		<b>6 354</b>	<b>539</b>	<b>19 398</b>	<b>2 052</b>	<b>28 343</b>
4	Процентні витрати	(157)	(300)	(49)	(289)	(795)
5	Комісійні витрати	-	(556)	(219)	(451)	(1 226)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(21 850)	(21 850)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 950)	(4 950)
8	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(16 332)	(16 332)
<b>Усього витрат сегментів</b>		<b>(157)</b>	<b>(856)</b>	<b>(268)</b>	<b>(43 872)</b>	<b>(45 153)</b>
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	89	-	89
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	512	512
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	25	(78)	-	-	(53)
12	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за	2	-	-	-	2

	амортизованою собівартістю					
13	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	41	(42)	-	-	(1)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 265	(437)	19 219	(41 308)	(16 261)
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	2 887	2 887
16	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>6 265</b>	<b>(437)</b>	<b>19 219</b>	<b>(38 421)</b>	<b>(13 374)</b>

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>							
1	Процентні доходи	9 041	638	12 568	-	22 247	
2	Комісійні доходи	6 075	314	774	-	7 163	
3	Інші операційні доходи	146	-	-	670	816	
<b>Усього доходів сегментів</b>		<b>15 262</b>	<b>952</b>	<b>13 342</b>	<b>670</b>	<b>30 226</b>	
4	Процентні витрати	(160)	(611)	(795)	(648)	(2 214)	
5	Комісійні витрати	-	(813)	(744)	(504)	(2 061)	
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(28 308)	(28 308)	
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 885)	(6 885)	
8	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(9 496)	(9 496)	
<b>Усього витрат сегментів</b>		<b>(160)</b>	<b>(1 424)</b>	<b>(1 539)</b>	<b>(45 841)</b>	<b>(48 964)</b>	
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	490	-	490	
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	12 121	-	12 121	
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(326)	(326)	
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	362	-	2	-	364	
13	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23	-	-	-	23	
14	Накопичений прибуток/ (збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	3	-	3	
15	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(57)	-	-	-	(57)	
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	15 430	(472)	24 419	(45 497)	(6 120)	
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	1 065	1 065	
18	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>15 430</b>	<b>(472)</b>	<b>24 419</b>	<b>(44 432)</b>	<b>(5 055)</b>	



Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи сегментів</b>					
1	Активи сегментів	14 150	36	168 303	-	182 489
2	Усього активів сегментів	14 150	36	168 303	-	182 489
3	Нерозподілені активи	-	-	-	23 508	23 508
4	<b>Усього активів</b>	<b>14 150</b>	<b>36</b>	<b>168 303</b>	<b>23 508</b>	<b>205 997</b>
	<b>Зобов'язання сегментів</b>					
5	Зобов'язання сегментів	3 327	5 929	-	-	9 256
6	Усього зобов'язань сегментів	3 327	5 929	-	-	9 256
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	7 378	7 378
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 327</b>	<b>5 929</b>	<b>-</b>	<b>7 378</b>	<b>16 634</b>

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 23 508 тис.грн. складаються з :

12 028 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

1 тис.грн.- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток;

10 211 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 268 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 10 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 7 378 тис. грн. деталізовані в примітці 13 «Інші зобов'язання».

Таблиця 24.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи сегментів</b>					
1	Активи сегментів	15 120	2 805	183 773	-	201 698
2	Усього активів сегментів	15 120	2 805	183 773	-	201 698
3	Нерозподілені активи	-	-	-	25 298	25 298
4	<b>Усього активів</b>	<b>15 120</b>	<b>2 805</b>	<b>183 773</b>	<b>25 298</b>	<b>226 996</b>
	<b>Зобов'язання сегментів</b>					
5	Зобов'язання сегментів	7 064	6 188	-	-	13 252
6	Усього зобов'язань сегментів	7 064	6 188	-	-	13 252
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	10 708	10 708
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>7 064</b>	<b>6 188</b>	<b>-</b>	<b>10 708</b>	<b>23 960</b>

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 25 298 тис.грн. складаються з :

16 977 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

1 тис.грн.- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток;

7 258 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 062 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 11 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 10 708 тис. грн. деталізовані в примітці 14 «Інші зобов'язання».

Таблиця 24.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік			2021 рік		
		Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	28 946	-	28 946	42 537	-	42 537

2	Основні засоби та нематеріальні активи	12 028	-	12 028	16 977	-	16 977
---	--	--------	---	--------	--------	---	--------

Банк здійснює свою бізнес-діяльність тільки на території України.

### Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливою складовою корпоративного управління, стратегічного планування повсякденного проведення банківських операцій. Основними ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, є кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринкові ризики (валютний, ринкові), операційно-технологічний ризик (зокрема юридичний), стратегічний та ризик репутації.

Структура системи управління ризиками в АТ «АЛЬПАРІ БАНК» ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

До складу системи управління ризиками входять : Наглядова рада; Правління Банку; комітети Правління : Кредитний комітет, Комітет управління активами та пасивами, Тарифний комітет; Служба внутрішнього аудиту; Управління ризиками; Управління комплаєнс; бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

Загальну стратегію управління ризиками, ризик-апетит та ризик-профіль Банку визначає Наглядова Рада.

Загальне оперативне управління ризиками в Банку здійснюється Правлінням Банку безпосередньо або шляхом делегування частини повноважень профільним комітетам Правління.

Діяльність Кредитного Комітету спрямована на формування кредитного портфеля з мінімальним кредитним ризиком. Для цього Банк:

- встановлює ліміти кредитування;
- оцінює якість активів та приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- підтримує виконання нормативів ризику, встановлених Національним банком України (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, норматив великих кредитних ризиків).

Для зниження кредитного ризику комітет постійно оцінює кредитоспроможність контрагентів Банку; вчасно ідентифікує безнадійні активи; контролює визначення розміру кредитного ризику та розрахунок резервів під зменшення корисності активів.

Банк виконує пруденційні нормативи НБУ, станом на звітну дату нормативи кредитного ризику мали наступні значення: Н7 – 6,53% ( нормативне значення – не більше 25 %), Н8 – 0,00% ( нормативне значення – не більше 800%), Н9 – 0,03%( нормативне значення – не більше 25%) .

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює оцінку та управління ліквідністю та ринковими ризиками, як по окремих операціях, так і по напрямках банківської діяльності на рівні портфелів активів та пасивів в цілому. Управління ринковими ризиками містить в собі також управління процентним ризиком, валютним ризиком і ризиком ліквідності.

Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі. Розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей між строками залучення пасивів та розміщення активів, що виникають.

В частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, проводить розрахунок перспективної ліквідності; оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний зі зміною ситуації на ринку.



Тарифний комітет регулярно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. В зв'язку з цим, для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет:

- розглядає систему тарифів, вносить зміни і рекомендує їх для затвердження;
- розглядає і затверджує тарифи на нові продукти/послуги;
- контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

Управління ризиків займається розробкою політик щодо питань банківських ризиків, надання їх на затвердження Наглядової ради; ідентифікує та оцінює ризики (за конкретними угодами та в цілому на рівні портфелів); займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків Банку; дає оцінку операційних ризиків всіх бізнес-процесів, розробляє заходи для недопущення ризиків та заходи, що мінімізують прийняті Банком ризики. Начальник Управління ризиків (CRO) та начальник Управління комплаєнс (CCO) входять до складу комітетів Правління, а також запрошуються на засідання Правління з питань, які входять у їх компетенцію. CRO та CCO мають право накладати вето на рішення Правління та комітетів Правління з питань в межах своєї компетенції у разі, якщо ці рішення можуть призвести до порушення встановлених Наглядовою радою Банку ризик-апетиту, лімітів, критичних значень визначених індикаторів ризиків.

Управління ризиків здійснює експертну перевірку платоспроможності та інших кількісних та якісних характеристик позичальників при видачі кредиту, зокрема під заставу, здійснює моніторинг, ідентифікацію та оперативну оцінку ризиків щодо цих кредитів, розробляє та супроводжує системи оцінки позичальників Банку, здійснює ідентифікацію, моніторинг, оцінку та оптимізацію ризику ліквідності, ризику зміни процентної ставки, ринкового та валютного ризиків, які приймає на себе Банк у поточній діяльності.

Управління ризиків та Управління комплаєнс підпорядковано Наглядовій раді Банку.

### Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження системи кредитних лімітів стосовно величини ризику. Ліміти знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Наглядовою радою. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Управління кредитним ризиком також передбачає отримання прийнятного ліквідного забезпечення.

В ході аналізу знецінення кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 30 днів (для юридичних осіб та індивідуально значимих кредитів фізичних осіб) та 90 днів (для фізичних осіб, що не входять до сегменту індивідуально значимих), чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі.

Станом за 31 грудня 2022 року розмір сформованих резервів за активними операціями, зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю склав 7 039,18 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 125,45 тис. грн.).

Загальний кредитний ризик визначається відповідно до вимог Постанови Правління НБУ № 351 від 30.06.2016 року та внутрішніх нормативних документів з управління кредитним ризиком. Станом за 31 грудня 2022 року розмір кредитного ризику дорівнював 7 273,53 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 173,76 тис. грн.).

### Ринковий ризик

Ринкові ризики виникають в результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні та специфічні ринкові зміни. Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових умов, таких як процентні ставки, котирування цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи Банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать.

Банк, з метою обмеження збитків, управляє ринковим ризиком шляхом періодичного здійснення оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та шляхом встановлення та дотримання відповідних лімітів.

Банком, в рамках ринкового ризику, також розглядається ціновий ризик щодо зменшення вартості цінних паперів та застави (іпотеки) та інше.

Загальну відповідальність щодо здійснення контролю за ринковим ризиком покладено на Комітет з питань управління активами і пасивами, котрий здійснює управління ринковим ризиком шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи, процентні ставки).

### Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадку, коли за валютними операціями Банку у різних валютах є відкриті валютні позиції, тобто фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті.

Станом на звітну дату відсутня заборгованість контрагентів перед Банком за активними операціями у іноземній валюті. Таким чином, у Банку відсутній крос-ризик валютного та кредитного ризиків, який при зміні валютних курсів може призвести до зростання кредитних ризиків.

Управління валютним ризиком містить наступні елементи: використання всіх можливих засобів уникнення ризику, який призводить до значних збитків, контроль за ризиком та мінімізація сум імовірних збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю, страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення.

Банк встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Аналіз валютного ризику у нижченаведених таблицях свідчить про несуттєвий вплив операцій Банку з іноземною валютою на результати діяльності та капітал Банку.

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику (з урахуванням позабалансових операцій)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2022 рік			2021 рік		
		активи	зобов'язання	чиста позиція*	активи	зобов'язання	чиста позиція*
1	Долари США	2 132	(65)	2 067	1 691	(51)	1640
2	Євро	81	(67)	14	73	(98)	(25)
3	Інші	0	0	0	12	(1)	11
4	Усього	2 213	(132)	2 081	1 776	(150)	1 626

\* у дужках наведено від'ємну величину – величину короткої відкритої позиції у валюті.

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 48%	992	992	787	787
2	Послаблення долара США на 20%	(413)	(413)	(328)	(328)
3	Зміцнення євро на 48%	7	7	(12)	(12)
4	Послаблення євро на 20%	(3)	(3)	5	5
5	Зміцнення інших валют на 48%	0	0	5	5
6	Послаблення інших валют на 20%	0	0	(2)	(2)



## Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів під впливом зміни процентних ставок. Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банк встановлює ліміти (обмеження) на процентний серед (маржу), здійснює моніторинг процентної дохідності по активах та процентних ставках зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

Таблиця 25.3. Загальний аналіз процентного ризику

Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою (відсутні в активах та зобов'язаннях Банку) – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
2022 рік						
1	Усього фінансових активів	102 558	77 528	136	505	180 727
2	Усього фінансових зобов'язань	4 142	0	0	5 000	9 142
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	98 416	77 528	136	(4 495)	171 585
2021 рік						
4	Усього фінансових активів	49 371	117 065	32 899	505	199 840
5	Усього фінансових зобов'язань	7 983	0	0	5 000	12 983
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	41 388	117 065	32 899	(4 495)	186 857

Банк не має фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою, зміна значення якої впливатиме на фінансовий результат Банку або капітал. У всіх періодах, крім на вимогу, Банк має перевищення фінансових активів над фінансовими зобов'язаннями. Враховуючі незначні обсяги залучень порівняно з активами, переважну частину зобов'язань у вигляді залишків на рахунках клієнтів з низькими процентними ставками можна стверджувати, що за структурою активів та зобов'язань, яка склалася на 01.02.2021 року та була притаманна операціям Банку протягом 2021 року зростання відсоткових ставок на ринку призведе до зростання чистого процентного доходу та процентної маржі Банку, і навпаки - зниження відсоткових ставок на ринку призведе до зменшення чистого процентного доходу та процентної маржі.

Таблиця 25.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2022 рік			2021 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>							
		0,34					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	11,80	-	-	0,38	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	18,30	-	-	14,19	-	-
3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	9,94	-	-
<b>Зобов'язання</b>							
4	Кошти банків	-	-	-	-	-	-

5	Кошти клієнтів:	5,74					
5.1	поточні рахунки	6,00	-	-	0,6	-	-
5.2	строкові кошти	0,34	-	-	5,2	-	-

**Ризик географічних концентрацій**

Усі операції залучення та розміщення фінансових ресурсів зосереджені в Україні з усіма притаманними українським фінансовим ринкам ризиками.

Таблиця 25.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 517	-	-	2 517
2	Кошти в інших банках	1 617	-	1	1 618
3	Кредити та заборгованість клієнтів	12 086	-	-	12 086
4	Інвестиції в цінні папери	165 025	-	-	165 025
5	Інші фінансові активи	2 105	-	-	2 105
6	Усього фінансових активів	183 350	-	1	183 351
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти клієнтів	9 130	-	16	9 146
8	Інші фінансові зобов'язання	25	-	-	25
9	Резерви за зобов'язаннями	65	-	-	65
10	Усього фінансових зобов'язань	9 220	-	16	9 236
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	174 130	-	(15)	174 115
12	Зобов'язання кредитного характеру	8 628	-	-	8 628

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 301	-	-	3 301
2	Кошти в інших банках	1 457	-	1	1 458
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17 903	-	-	17 903
4	Інвестиції в цінні папери	179 680	-	-	179 680
5	Інші фінансові активи	21	-	-	21
6	Усього фінансових активів	202 362	-	1	202 363
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти клієнтів	13 067	-	13	13 080
8	Інші фінансові зобов'язання	80	-	-	80
9	Резерви за зобов'язаннями	64	-	-	64
10	Усього фінансових зобов'язань	13 211	-	13	13 224
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	189 151	-	(12)	189 139
12	Зобов'язання кредитного характеру	64 507	-	-	64 507



Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

### Концентрація інших ризиків

**Операційний-технологічний ризик** – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу.

Основні методом управління операційним ризиком є створення системи внутрішнього контролю. Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення. Оцінка операційних ризиків завжди проводиться при аналізі нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів, процесів і операційних, платіжних і розрахункових процедур.

Банк впроваджує систему чіткого делегування повноважень, розподіл несумісних обов'язків, розподіл повноважень окремих структурних підрозділів і працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом до операційної системи.

Основні заходи щодо управління операційним ризиком: моніторинг операцій на рівні підрозділів, обмеження фізичного доступу персоналу до даних на електронних та паперових носіях, забезпечення процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності діяльності Банку внутрішнім процедурам та положенням, а також вимогам законодавства та регулюючих органів, самооцінка підрозділів щодо вразливості до операційних ризиків.

**Ризик репутації** – існуючий або потенційний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами.

У Банку встановлений порядок участі органів управління і керівників структурних підрозділів в управлінні ризиком репутації.

**Стратегічний ризик** – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність Банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських, стратегічних рішень, недосконалого впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку. Стратегічний ризик пов'язаний з помилками в стратегічному управлінні, перш за все, з можливістю некоректного формулювання цілей Банку, невідповідного ресурсного забезпечення їх реалізації і невірного підходу до управління ризиками в банківській діяльності в цілому. В цілях мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні основні методи:

- фіксує у внутрішніх документах Банку, у тому числі і в Статуті Банку розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень;
- контролює обов'язковість виконання ухвалених вищим органом Банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками Банку;
- стандартизує основні Банківські операції;
- встановлює внутрішній порядок узгодження змін у внутрішніх документах і процедурах, що стосуються ухвалення рішень;
- здійснює аналіз впливу чинників стратегічного ризику (як у сукупності, так і в розрізі їх класифікації) на показники діяльності Банку в цілому;
- проводить моніторинг змін законодавства України і чинних нормативних актів з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику на постійній основі;
- проводить моніторинг ринку Банківських послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Банку і постановки нових стратегічних завдань;
- проводить моніторинг ресурсів, зокрема фінансових, матеріально-технічних та людських ресурсів для реалізації стратегічних завдань Банку;
- стимулює працівників Банку залежно від впливу їх діяльності на рівень стратегічного ризику;
- забезпечує постійне підвищення кваліфікації працівників Банку з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику;
- забезпечує постійний доступ максимальної кількості працівників Банку до актуальної інформації по законодавству, внутрішніх документах Банку.

**Юридичний ризик** – це наявний або потенційний ризик для грошових надходжень та капіталу, який виникає через неповернення наданих кредитів, порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів,

угод, прийнятої практики та етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил. Юридичний ризик є складовою операційного ризику.

З метою ефективного управління та запобігання проявам юридичного ризику, Банком розроблена оперативна система доведення до керівництва та співробітників змін у нормативних документах Банку (положення, регламенти, процедури). На обов'язковій основі здійснюється попередня юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів, впровадження нових банківських продуктів.

Для мінімізації юридичних ризиків при здійсненні подібних банківських операцій, розроблені та застосовуються типові форми договорів та інша стандартизована документація. Для запобігання виникненню судових справ по банківських операціях проводиться методична та консультативна робота з клієнтами. Рівень правової обізнаності співробітників та керівництва підвищується завдяки систематичному проведенню тренінгів та навчання.

**Ризик ліквідності** виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи внески учасників до статутного фонду. Завдяки цьому диверсифікуються шляхи фінансування, зменшується залежність від якогось одного джерела фінансування та, як правило, зменшується вартість залучених ресурсів. Банк намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними періодами виплат.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Банк постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для досягнення цілей бізнесу, визначених у рамках загальної стратегії.

Крім того, у рамках стратегії управління ризиком ліквідності, Банк утримує портфель ліквідних активів та дотримується встановлених вимог Національного банку України щодо розривів між залученим та розміщеними коштами за строками до погашення, нормативів ліквідності.

Банк має незначні обсяги активів і зобов'язань, деноміновані у іноземних валютах. Таким чином вплив коливань курсів іноземної валюти на фінансовий стан та грошові потоки Банку є мінімальним.

Таблиця 25.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Більше 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	4 145	-	-	5 001	9 146
1.1	Кошти фізичних осіб	855	-	-	5 001	5 856
1.2	Кошти юридичних осіб	3 290	-	-	-	3 290
2	Інші фінансові зобов'язання	9	3	10	3	25
3	Фінансові гарантії	1 145	-	449	-	1 594
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	84	-	-	-	84
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 383	3	459	5 004	10 849

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Більше 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	8 023	31	25	5 001	13 080
1.1	Кошти фізичних осіб	1 108	-	-	5 001	6 109
1.2	Кошти юридичних осіб	6 915	31	25	-	6 971
2	Інші фінансові зобов'язання	37	16	27	-	80
3	Фінансові гарантії	5 165	1 169	1 223	449	8 006
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	50	-	-	-	50



5	Усього майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями потенційних	13 275	1 216	1 275	5 450	21 216
---	---	--------	-------	-------	-------	--------

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 517	-	-	-	-	2 517
2	Кошти в інших банках	1 518	-	100	-	-	1 618
3	Кредити та заборгованість клієнтів	0	6 500	5 586	-	-	12 086
4	Інвестиції в цінні папери	101 127	63 898	-	-	-	165 025
5	Інші фінансові активи	2 105	-	-	-	-	2 105
6	Усього фінансових активів	107 267	70 398	5 686	-	-	183 351
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти клієнтів	4 145	-	-	5 001	-	9 146
8	Інші фінансові зобов'язання	9	3	10	3	-	25
9	Усього фінансових зобов'язань	4 154	3	10	5 004	-	9 171
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	103 113	70 395	5 676	(5 004)	-	174 180
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	103 113	173 508	179 184	174 180	174 180	

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 301	-	-	-	-	3 301
2	Кошти в інших банках	1 358	-	100	-	-	1 458
3	Кредити та заборгованість клієнтів	64	-	17 839	-	-	17 903
4	Інвестиції в цінні папери	48 011	101 474	30 195	-	-	179 680
5	Інші фінансові активи	20	-	-	-	1	21
6	Усього фінансових активів	52 754	101 474	48 134	-	1	202 363
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти клієнтів	8 023	31	25	5 001	-	13 080
8	Інші фінансові зобов'язання	37	16	27	-	-	80
9	Усього фінансових зобов'язань	8 060	47	52	5 001	-	13 160
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020	44 694	101 427	48 082	(5 001)	1	189 203
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020	44 694	146 121	194 203	189 202	189 203	



## Примітка 26. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України. В процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Станом на кінець дня 31.12.2022р. регулятивний капітал Банку становив 187 678 тис.грн, що на звітну дату не є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Порушення регулятивного капіталу є наслідком здійснення військової агресії РФ на території України і впровадження воєнного стану з 24 лютого 2022 року. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складає 272,69% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені норматив адекватності регулятивного капіталу.

Нижче в таблиці показана структура регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2022 та на кінець дня 31 грудня 2021 років, який розраховано відповідно до вимог Національного банку України та за даними звітності, на підставі якого проводиться контроль за розміром регулятивного капіталу Банку.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	Основний капітал (капітал першого рівня)	184 678	196 625
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	232 000	232 000
1.2	Резервні фонди	254	254
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 176)	(6 122)
1.4	Розрахунковий збиток поточного року	(13 207)	(5 369)
1.5	Збитки минулих років	(29 193)	(24 138)
2	Додатковий капітал (капітал другого рівня)	3 000	4 000
3	Усього регулятивного капіталу	187 678	200 625

## Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

### Розгляд справ у суді

Під час діяльності Банку, з метою захисту його інтересів, виникають судові спори, в яких Банк виступає як позивачем, так і відповідачем або третьою стороною.

З метою захисту своїх прав та законних інтересів, а також уникнення непередбачених зобов'язань при розгляді судових справ, Банк вживає всіх передбачених чинним законодавством заходів, які направлені на такий перебіг судових справ, який не призведе до погіршення фінансового стану Банку.

На думку керівництва, остаточний розмір зобов'язань, які ймовірно можуть виникнути в результаті судових процесів та врегулювання претензій, в кінцевому підсумку не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій. Відповідно, у цій фінансовій звітності не було створено жодних резервів.

### Потенційні податкові зобов'язання

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто печітки або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

В липні 2021 року підрозділом Державної податкової служби України була проведена планова виїзна перевірка за період з 01 липня 2017 року по 31 березня 2021 року. За результатами перевірки податкові органи вважають, що Банком не вірно використані норми Податкового кодексу, в результаті чого знижено податок на додану вартість на суму 847 тис. грн.



Керівництво Банку вважає, що він дотримується концепції інтерпретації відповідного законодавства. Банк застосовує всі засоби адміністративного та судового врегулювання, передбачені чинним законодавством.

### Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

### Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	25	3
2	Усього	25	3

### Дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

### Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Гарантії видані	1 594	8 006
2	Надані зобов'язання з кредитування (безвідкличні)	84	50
3	Невикористані кредитні лінії	6 950	56 451
4	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(65)	(64)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	8 563	64 443

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Таблиця 27.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування	6 950	6 950
2	Надані гарантії юридичним особам	1 594	1 594
2.1	Мінімальний кредитний ризик	1 594	1 594
3	Надані зобов'язання з кредитування фізичним особам	84	84
3.1	Мінімальний кредитний ризик	84	84
4	Усього зобов'язань із кредитуванням	8 628	8 628

5	Резерв під знецінення зобов'язань із кредитуванням	(65)	(65)
6	Усього зобов'язань із кредитуванням за мінусом резерву	8 563	8 563

Зобов'язань з кредитування, які б відносились до другої та третьої стадії знецінення відсутні.

Таблиця 27.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2022 року	(64)	(64)
2	Формування /(зменшення) резервів	(1)	(1)
3	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(65)	(65)

Зобов'язань з кредитування, які б відносились до другої та третьої стадії знецінення відсутні.

Таблиця 27.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2022 року	64 507	64 507
2	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(55 879)	(55 879)
3	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року	8 628	8 628

Зобов'язань з кредитування, які б відносились до другої та третьої стадії знецінення відсутні.

Таблиця 27.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Гривня	86	50
2	Усього	86	50

В даній примітці відображаються загальна сума безвідкличних зобов'язань з кредитування та невикористані кредитні лінії.

**Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними**

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 756 тис. грн.. та страховий платіж до Національної платіжної системи «Український національний простір» у сумі 100 тис.грн.

Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

### Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:



- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- метод посилання на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками);
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

- Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках, що існують та регулярно доступні на активному ринку.
- Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. За звичай, використовують одну або декілька визначених цін, що надаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
- Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 28.1. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
	<b>АКТИВИ</b>					
1	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b>	-	3 278	-	3 278	3 278
1.1	готівкові кошти	-	1 471	-	1 471	1 471
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 045	-	1 045	1 045
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	762	-	762	762
2	<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	-	-	12 086	12 086	12 086
2.1	кредити юридичним особам	-	-	12 050	12 050	12 050
2.2	кредити фізичним особам	-	-	36	36	36
3	<b>Інвестиції в цінні папери:</b>	-	165 025	-	165 025	165 025
3.1	ОВДП	-	63 898	-	63 898	63 898
3.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	101 127	-	101 127	101 127
4	<b>Інші фінансові активи:</b>	-	2 961	-	2 961	2 961
4.1	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	2 100	-	2 100	2 100
4.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	856	-	856	856
4.3	Інші фінансові активи	-	5	-	5	5
5	<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	-	12 028	-	12 028	12 028
6	<b>Усього активів</b>	-	183 292	12 086	195 378	195 378
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	<b>Кошти клієнтів:</b>	-	4 149	-	4 149	4 149
7.1	юридичні особи	-	3 294	-	3 294	3 294
7.2	фізичні особи	-	855	-	855	855
8	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	-	5 753	-	5 753	5 753
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	18	-	18	18
8.3	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	-	5 735	-	5 735	5 735
9	<b>Субординований борг</b>	-	5 001	-	5 001	5 001

10	Усього зобов'язань	-	14 903	-	14 903	14 903
----	--------------------	---	--------	---	--------	--------

Таблиця 28.2. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
	<b>АКТИВИ</b>					
1	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b>	-	4 094	-	4 094	4 094
1.1	готівкові кошти	-	2 424	-	2 424	2 424
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	877	-	877	877
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	793	-	793	793
2	<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	-	-	17 903	17 903	17 903
2.1	кредити юридичним особам	-	-	15 114	15 114	15 114
2.2	кредити фізичним особам	-	-	2 789	2 789	2 789
3	<b>Інвестиції в цінні папери:</b>	-	179 679	-	179 679	179 679
3.1	ОВДП	-	131 669	-	131 669	131 669
3.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	48 010	-	48 010	48 010
4	<b>Інші фінансові активи:</b>	-	685	-	685	685
4.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	16	-	16	16
4.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	664	-	664	664
4.3	Інші фінансові активи	-	5	-	5	5
5	<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	-	16 977	-	16 977	16 977
6	<b>Усього активів</b>	-	201 435	17 903	219 338	219 338
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	<b>Кошти клієнтів:</b>	-	8 083	-	8 083	8 083
7.1	юридичні особи	-	6 975	-	6 975	6 975
7.2	фізичні особи	-	1 108	-	1 108	1 108
8	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	-	8 736	-	8 736	8 736
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	45	-	45	45
8.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	10	-	10	10
8.3	Кредиторська заборгованість з лізингу ( оренди)	-	8 677	-	8 677	8 677
8.4	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1	-	1	1
8.5	Інші фінансові зобов'язання	-	3	-	3	3
9	<b>Субординований борг</b>	-	5 001	-	5 001	5 001
10	<b>Усього зобов'язань</b>	-	21 820	-	21 820	21 820

### Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів:

- 1) Амортизована собівартість;
- 2) Справедлива вартість з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) Справедлива вартість з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.



Нижче в таблицях наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки.

Таблиця 29.1. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	
	<b>АКТИВИ</b>				
<b>1</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b>	<b>3 278</b>	-	-	<b>3 278</b>
1.1	готівкові кошти	1 471	-	-	1 471
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 045	-	-	1 045
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	762	-	-	762
<b>2</b>	<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	<b>12 086</b>	-	-	<b>12 086</b>
2.1	кредити юридичним особам	12 050	-	-	12 050
2.2	кредити фізичним особам	36	-	-	36
<b>3</b>	<b>Інвестиції в цінні папери:</b>	<b>101 127</b>	<b>63 898</b>	-	<b>165 025</b>
3.1	ОВДП	-	63 898	-	63 898
3.2	Депозитні сертифікати НБУ	101 127	-	-	101 127
<b>4</b>	<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>2 961</b>	-	-	<b>2 961</b>
4.1	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	2 100	-	-	2 100
4.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	856	-	-	856
4.3	Інші фінансові активи	5	-	-	5
<b>5</b>	<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	<b>12 028</b>	-	-	<b>12 028</b>
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>131 480</b>	<b>63 898</b>	-	<b>195 378</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				<b>36</b>
<b>7</b>	<b>Кошти клієнтів:</b>	<b>4 149</b>	-	-	<b>4 149</b>
7.1	юридичні особи	3 294	-	-	3 294
7.2	фізичні особи	855	-	-	855
<b>8</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	<b>5 753</b>	-	-	<b>5 753</b>
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	18	-	-	18
8.2	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	5 735	-	-	5 735
<b>9</b>	<b>Субординований борг</b>	<b>5 001</b>	-	-	<b>5 001</b>
<b>10</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>14 903</b>	-	-	<b>14 903</b>

Таблиця 29.2. Фінансові активи та зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи, які обліковуються за	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
-------	---------------------	--	---	--------

		амортизова ною собівартістю	Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	
	<b>АКТИВИ</b>				
<b>1</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b>	<b>4 094</b>	-	-	<b>4 094</b>
1.1	готівкові кошти	2 424	-	-	2 424
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	877	-	-	877
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	793	-	-	793
<b>2</b>	<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	<b>17 903</b>	-	-	<b>17 903</b>
2.1	кредити юридичним особам	15 114	-	-	15 114
2.2	кредити фізичним особам	2 789	-	-	2 789
<b>3</b>	<b>Інвестиції в цінні папери:</b>	<b>48 010</b>	<b>131 669</b>	-	<b>179 679</b>
3.1	ОВДП	-	131 669	-	131 669
3.2	Депозитні сертифікати НБУ	48 010	-	-	48 010
<b>4</b>	<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>685</b>	-	-	<b>685</b>
4.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16	-	-	16
4.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	664	-	-	664
4.3	Інші фінансові активи	5	-	-	5
<b>5</b>	<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	<b>16 977</b>	-	-	<b>16 977</b>
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>87 469</b>	<b>131 669</b>	-	<b>219 338</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
<b>7</b>	<b>Кошти клієнтів:</b>	<b>8 083</b>	-	-	<b>8 083</b>
7.1	юридичні особи	6 975	-	-	6 975
7.2	фізичні особи	1 108	-	-	1 108
<b>8</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	<b>8 736</b>	-	-	<b>8 736</b>
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	45	-	-	45
8.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	10	-	-	10
8.3	Кредиторська заборгованість з лізингу ( оренди)	8 677	-	-	8 677
8.4	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1	-	-	1
8.5	Інші фінансові зобов'язання	3	-	-	3
<b>9</b>	<b>Субординований борг</b>	<b>5 001</b>	-	-	<b>5 001</b>
<b>10</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>21 820</b>	-	-	<b>21 820</b>

### Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони.

Банк визнає осіб пов'язаних із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».



Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів	7	108	223
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	36	-
3	Інші зобов'язання	-	703	195
4	Субординований борг	-	-	5 001

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	426	-
2	Комісійні доходи	6	4	3
3	Процентні витрати	-	-	(300)
4	Витрати на виплати працівникам	-	(13 568)	(2 184)

Таблиця 30.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів	7	388	33
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 789	-
3	Інші зобов'язання	-	541	414
4	Субординований борг	-	5 001	-

Таблиця 30.5. Доходи та витрати за операціями з сторонами за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	162	18
2	Комісійні доходи	6	24	5
3	Процентні витрати	-	(300)	(311)
4	Витрати на виплати працівникам	-	(15 676)	-

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу відноситься: Голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, голови комітетів Банку (Тарифного, КУАП, Кредитного тощо), Головний бухгалтер та його заступники, начальник Служби внутрішнього аудиту.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2022 рік		2021 рік	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	13 568	703	15 022	654



**Примітка 31. Події після дати балансу**

Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 7 мільйонів, майже 10 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США.

В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк України залишається відданим режиму інфляційного таргетування. Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку України – як на купівлю, так і на продаж валюти.

З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежить від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебоїв в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

За таких умов НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. Скасовано щорічну оцінку стійкості банків, відтерміновано вимоги до регулятивного капіталу банків, пов'язані з ринковим ризиком, не активуватимуться буфери капіталу.

За оцінками управлінського персоналу найбільший вплив на Банк може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та у подальшій співпраці з Міжнародним валютним фондом є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Вплив, в першу чергу може бути відчутним на такі статті звіту про фінансовий стан (баланс), як «Кредити та заборгованість клієнтів», «Відстрочений податковий актив» та «Власний капітал». Управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Події після дати балансу, що потребують коригування річної фінансової звітності Банку не відбувалися.



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АЛЬПАРІ БАНК»**

**Звіт про управління  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

## 1. Інформація щодо Звіту про управління

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК» (далі – «Банк») підготував Звіт про управління для висвітлення знакових подій та результатів діяльності Банку та розкриття інформації про економічні, екологічні та соціальні наслідки своєї діяльності. Звіт про управління базується на достовірній та об'єктивній інформації про перспективи розвитку, стан та результати діяльності Банку за звітний період, включаючи опис основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй діяльності. Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373.

У звітному році Банк продовжив курс на побудову універсальної кредитно-фінансової установи.

## 2. Огляд економічного середовища

Повномасштабне вторгнення росії 24 лютого 2022 року різко змінило життя кожного громадянина України та кожної державної і приватної установи. Всі сфери діяльності в країні зазнали впливу війни з 24 лютого. Банківська система є вразливою до зовнішніх факторів: економічних, політичних, правових. Ці фактори взаємопов'язані і їх стабільне функціонування веде до безперервної роботи банків. Війна значно змінила та обмежила умови функціонування банківського сектору, вплинувши на кредитні відносини, облікову ставку, операції з валютою, ставки за депозитами.

24 лютого 2022 року, коли на всій території України був введений військовий стан, Національний Банк України ввів обмеження на роботу банківської системи. Ці обмеження вплинули на операції фізичних осіб та на діяльність суб'єктів господарювання і направлені на стабілізацію роботи банківської та фінансової системи:

- обмежено транскордонний рух капіталу та зафіксовано валютний курс;
- банкам заборонено виплачувати дивіденди;
- введено «кредитні канікули» для позичальників;
- спрощено низку вимог до операційної діяльності;
- НБУ не застосовує заходів впливу за порушення банками вимог щодо подання звітності, якщо ці порушення виникли після 24 лютого.

Основними завданнями, які вирішує Національний Банк України, є створення оптимальних умов для виконання банками своїх функцій та обслуговування населення в умовах війни, таким чином, зменшуючи негативний вплив військової агресії на банківську систему.

Під час війни банківська система стикнулася з наступними ризиками:

- зріс макроекономічний ризик, який виражається сильним спадом економіки та дефіцитом бюджету;
- зріс ризик капіталу – капітал з початку війни змінився незначно, але якщо війна буде довгою, ризик посилиться;
- зріс кредитний ризик, що пояснюється падінням доходів населення, припиненням роботи підприємств;
- зріс валютний ризик, але фіксація обмінного курсу та збалансовані валютні позиції поки що стримують цей ризик;
- ризик прибутковості вважається високим через збитки за кредитами та відрахування до резервів за кредитними збитками.

Ці ризики можуть вплинути на результати діяльності банків та їх кількість, але завдяки виваженій політиці НБУ і регулюванню економіки з боку держави банки або зможуть уникнути цих ризиків, пристосувавшись до роботи в воєнних умовах, або зазнають їх по мінімуму.

У IV кварталі 2022 року, як і впродовж 2022 року, банківський сектор працював стабільно, попри військові дії та енергетичний терор росії. Банки відновлювали діяльність мережі у звільнених регіонах та зберігали довіру вкладників. Обсяги коштів клієнтів зростали, зокрема, тривало збільшення обсягів строкових вкладів населення, швидшими темпами – в іноземній валюті.

Чистий кредитний портфель скорочувався внаслідок пригніченого попиту та зростаючих втрат від кредитного ризику. Частка непрацюючих кредитів надалі зростала. Попри значні відрахування в резерви, сектор отримав квартальний та річний прибуток. Цьому сприяло подальше зростання процентних та комісійних доходів. Банківська система вистояла, швидко адаптувалася до роботи в умовах повномасштабної тривалої війни, є операційно стійкою, ліквідною, прибутковою. Це вдалося завдяки реформам, проведеним у попередні роки, зусиллям самих банків, вчасним заходам і підтримці Національного банку. POWER BANKING – назва спільного з банками проекту НБУ з безперервності надання фінансових послуг.

Чисті активи банків за IV квартал зросли на 8,6%, за рік – на 17,9%. З огляду на кволий попит на кредити банки переважно нарощували обсяги вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти на рахунках в інших банках.

На початку війни були запроваджені кредитні канікули, зменшені ліміти за кредитними картками. Під час кредитних канікул банки пропонували такі послаблення:

- відміна обов'язкового платежу на строк від одного до трьох місяців;
- тимчасове зниження ставок вдвічі або більше;
- відмова від нарахування штрафів за прострочення.



«Кредитні канікули» ефективні в короткостроковому періоді, тому що знижують боргове навантаження на клієнтів та підвищують довіру клієнтів до установи. Але з часом банки мають відходити від масштабних «кредитних канікул», аби мати змогу фінансувати свої витрати. Під час «кредитних канікул» втрати банків були непомітними. Але ці ризики реалізуються під час поступового відходження від «кредитних канікул» та повернення до звичного графіку платежів. Для нормального відновлення роздрібного кредитування необхідна стабілізація доходів населення та економічної ситуації в країні, а це можливо лише при умові припинення російської військової агресії проти України. Тому зараз банки намагаються адаптуватися та виконувати свої функції в умовах які склалися в країні. З 1 червня «кредитні канікули» припинились у багатьох банках України. Кожен банк індивідуально надає пільги позичальникам, які ще сплачують за своїми позиками.

Чисті гривневі корпоративні кредити зменшилися за квартал на 6,7%, валютні – на 5,2% у доларовому еквіваленті. Загалом за 2022 рік чистий корпоративний кредитний портфель у гривні зріс на 0,5%, у валюті – зменшився на 23,9% у доларовому еквіваленті. Державна програма підтримки «Доступні кредити 5-7-9%» залишається головним рушієм гривневого корпоративного кредитування. Обсяг чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля скоротився на 12,6% за квартал та на 32,7% за рік. Основна причина скорочення – зростання резервів під кредитні збитки. Крім того, кволе нове кредитування не компенсує погашення старих позик. Банки прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. Питома вага непрацюючих кредитів зросла за квартал на 4,5 п.п., з початку року на 8,1 п.п. – до 38,1%. Передусім за рік зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам.

Ситуація на ринку іпотечного кредитування загрозлива. Житло, яке знаходиться в заставі в багатьох регіонах могло бути пошкоджене або зруйноване війною. Частина житла знаходиться на окупованих територіях або територіях, де ведуться активні бойові дії. Втрату доходів для банку підсилює ризик неплатоспроможності боржників, адже боргове навантаження за іпотечним кредитуванням вище, ніж за роздрібним.

Ринок іпотечного кредитування України розвивався. За даними НБУ у грудні 2021 року ставка за іпотечним кредитуванням становила на первинному ринку – 16,1%, на вторинному – 13,6%. За 2021 рік було укладено нових угод на 7,5 млрд. грн. Після нападу РФ на Україну банки припинили надавати житло під іпотеку, через рік військової агресії на іпотечному ринку спостерігається майже нульова активність.

Уряд активно шукає шляхи відновлення іпотечного кредитування в умовах військового стану. Впроваджується державна програма «Доступна іпотека 7%». Її сутність полягає в тому, що військовослужбовцям, медикам, переселенцям, педагогам та науковим співробітникам пропонується житло в іпотеку від 3% до 7% річних. В європейських країнах середня фіксована ставка за іпотекою становить 2%.

В умовах воєнного часу банки виконують операції за депозитами в повному обсязі, тобто можна відкрити депозит або зняти готівку, але на зняття готівки встановлені певні кількісні обмеження, індивідуальні для кожного банку. Пришвидшення інфляції створює ризики для подальшого утримання вкладів насамперед строкових.

Зростання строкових коштів населення триває. Банки впродовж II півріччя піднімали ставки за депозитами фізичних осіб і бізнесу та працювали над подовженням їх строковості. Спред між трьохмісячними та річними депозитами збільшився. Обсяг гривневих коштів фізичних осіб збільшився на 8,3% за IV квартал та на 31,2% за 2022 рік переважно за рахунок зростання залишків на поточних рахунках у державних банках. Водночас підвищення ставок прискорило зростання строкових депозитів у гривні. Кошти населення у валюті зросли за IV квартал на 8,7% у доларовому еквіваленті. Найвідчутніше зросли строкові вклади населення у валюті. Цьому сприяв дозвіл НБУ купувати валюту онлайн для розміщення на депозитах. Кошти суб'єктів господарювання у гривні збільшилися за IV квартал на 18,9% (11,9% рік) завдяки адаптації бізнесу до умов війни. Приріст коштів бізнесу у валюті склав 1,8% за квартал (+2% за рік). Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях зросла наприкінці року до 87,9%, натомість частка рефінансування НБУ знизилася до 1,8%.

Сектор прибутковий завдяки високій операційній ефективності більшості банків. Банківський сектор, попри значні відрахування у резерви, отримав 24,7 млрд. грн. прибутку за результатами 2022 року, у тому числі 17,3 млрд. грн. – у IV кварталі. Більшість банків зберігали високу операційну ефективність. Процентні доходи надалі зростали, обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці комісійних доходів, прибуток від операцій із валютою підтримав зростання операційного доходу. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) у IV кварталі становило 39,8% порівняно з 53,8% у відповідному періоді минулого року. Водночас фінустанови продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Квартальні відрахування в резерви під кредити становили 21,1 млрд. грн.. Усього за рік банки сформували 118,8 млрд. грн. резервів, переважну частку з них – з початку повномасштабної війни.

Більшість фінустанов зможуть відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури та нейтралізувати ризики від подальшого зниження частки строкових коштів, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу.

Від початку війни росії проти України, в Україні були ліквідовані всі компанії та заклади, які належать або чия діяльність напряму пов'язана з росією. 25 лютого 2022 року НБУ відкликав ліцензії та ліквідував банки країни-агресора: АТ «Міжнародний резервний банк», який на 100% належав ПАО «Сбербанк росії» та ПАТ «Промінвестбанк», який на 99,77% теж належав «ВЕБ.рф».

Станом на 01.01.2023р. в Україні працювало 67 банків.

З перших днів повномасштабного вторгнення НБУ жорстко регулює обмінний курс та операції з валютою. Метою регулювання є організація системи курсоутворення, упорядкування діяльності банків з валютними цінностями, захист іноземних інвестицій, регулювання руху валютного капіталу.



Для забезпечення цінової та фінансової стабільності НБУ зафіксував офіційний курс гривні до іноземних валют та запровадив низку валютних обмежень. Ці заходи мають на меті запобігти девальвації гривні та впливу валютних вкладів.

Банкам було дозволено проводити валютні операції, купувати валюту. Готівковий ринок валют під час воєнного стану працює в обмеженому режимі.

У відділеннях банків, в касах можуть продавати валюту, але лише в тому обсязі, в якому її до цього купили у населення. Фіксація НБУ обмінного курсу та жорсткі обмеження є тимчасовими, на період війни.

Згідно законодавства, в особливий період НБУ здійснює фінансування Уряду без обмежень, це може бути однією з причин інфляції. Завдяки підтримці міжнародних фінансових організацій Україна отримала 3,3 млрд доларів і ці кошти спрямовані на воєнні та соціальні потреби та на збільшення міжнародних резервів.

Грошово-кредитна політика пов'язана з регулюванням діяльності банківської системи. На період воєнного стану НБУ ввів певні заходи грошово-кредитної політики.

Основні напрями: фінансувати лише критичні витрати Уряду; зберігати власну інституційну, фінансову та операційну незалежність для виконання своїх функцій; протидіяти агресії росії на фінансовому фронті; підтримувати безперерйну роботу банківської системи; повернутися до режиму інфляційного таргетування з рухомим курсоутворенням по мірі нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

До війни облікова ставка НБУ складала 10 %. В червні НБУ ухвалив рішення про підвищення облікової ставки до 25% річних, тобто у 2,5 рази (залишається незмінною станом на 01.01.2023р.). Це призвело до зростання ставок як за депозитами так і за кредитами.

Повнота фінансування бюджетного дефіциту залежить, між іншим, від здатності уряду залучити ресурси на внутрішньому ринку. На ринку були до війни і залишаються основними кредиторами банки. Якщо у першій половині 2022 року банки через конкурентність відсоткових ставок за ОВДП активно розміщували ресурси у ці активи, то у другому півріччі через низьку дохідність за ОВДП немає сталого попиту на цінні папери уряду.

На сьогодні актуальним питанням залишається відновлення всіх секторів господарювання та подальшого розвитку України після перемоги у війні.

Україні у боротьбі за свою незалежність та відстоювання кордонів значну фінансову та політичну підтримку надають країни-партнери. Програма фінансування від МВФ, транші від Світового банку, Євросоюзу, а також трастовий фонд, який створено в Європі виступають гарантами фінансової підтримки у відновленні економіки.

Після завершення бойових дій НБУ разом з банками планує розробити план відновлення основних показників діяльності та графік досягнення мінімальних значень нормативів.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який перевищує встановлене мінімально допустиме значення.

### **3. Загальна інформація про Банк**

#### **3.1. Найменування та місцезнаходження, розмір статутного капіталу**

Детальна інформація про найменування та місцезнаходження Банку, розмір статутного капіталу та акціонерів Банку розкрита в фінансовій звітності Банку за 2022 рік в Примітці 1 «Інформація про банк».

#### **3.2. Інформація про органи управління, посадових осіб та акціонерів**

Діюча система менеджменту Банку представляє собою ефективну систему важелів та противаг, що формує прозору та ефективну модель корпоративного управління, яка забезпечує баланс інтересів акціонерів, вкладників, керівників, працівників, ділових партнерів Банку, органів нагляду та інших зацікавлених осіб.

Органами Банку є Правління, Наглядова рада та Загальні збори акціонерів Банку.

##### **Правління**

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління має право затверджувати будь-які внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Склад Правління банку станом на 01 січня 2022 року:

1. Голова Правління – Францкевич Ігор Євгенович (заступив на посаду з 19 липня 2021 року);
2. Начальник Управління ризиків, член Правління – Сологуб Лев Євгенович (заступив на посаду з 19.08.2021 року);
3. Головний бухгалтер – Корнійчук Людмила Григорівна (заступила на посаду з 01 листопада 2019 року).

Протягом звітнього 2022 року в складі Правління зміни не відбувались.

##### **Наглядова рада**

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.



Відповідно до Статуту Банку члени Наглядової ради обираються на строк до наступних річних Загальних зборів акціонерів.

До виключної компетенції Наглядової ради, зокрема, належать такі функції: затвердження стратегії розвитку Банку, бюджету Банку, бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

Більш детальна інформація щодо функцій та обов'язків Наглядової ради викладена в Статуті Банку, який розміщено на сайті Банку за посиланням <http://bankalpari.com/ofitsijna-informatsiya/>.

Склад Наглядової ради станом на 01 січня 2022 року:

1. Голова Наглядової ради - Ющенко Віктор Андрійович (незалежний);
2. Заступник Голови Наглядової ради – Громакова Лариса Костянтинівна (представник акціонера);
3. Член Наглядової ради – Терьохін Сергій Анатолійович (незалежний);
4. Член Наглядової ради – Абрамова Людмила Костянтинівна (представник акціонера).

Протягом звітного 2022 року відбувались наступні зміни:

22.02.2022 – припинено повноваження члена Наглядової ради (незалежного) Ющенко Віктора Андрійовича за власним бажанням.

Склад Наглядової ради станом на 01 січня 2023 року є наступним:

1. Заступник Голови Наглядової ради – Громакова Лариса Костянтинівна (представник акціонера);
2. Член Наглядової ради – Терьохін Сергій Анатолійович (незалежний);
3. Член Наглядової ради – Абрамова Людмила Костянтинівна (представник акціонера);

Комітети Наглядової ради в 2022 році не створювалися.

#### **Загальні збори акціонерів**

Загальні збори акціонерів (далі – Збори) є вищим органом управління Банку. Збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради. У разі, якщо Наглядова рада ухвалює рішення про винесення на розгляд Зборів будь-якого питання, яке віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Більш детальна інформація щодо виключної компетенції Зборів, прав та обов'язків акціонерів викладена в Статуті Банку, який розміщено на сайті Банку за посиланням <http://bankalpari.com/ofitsijna-informatsiya/>.

#### **Персонал**

Метою кадрової політики Банку є збереження, зміцнення і розвиток власного кадрового потенціалу, створення високоефективної команди для досягнення найкращих результатів діяльності.

Управління персоналом Банку ґрунтується на принципі синергії досягнення індивідуальних і корпоративних цілей. В цілому, політика управління персоналом Банку протягом звітного року не зазнавала істотних змін. Банк продовжив будувати стосунки зі своїми працівниками, ґрунтуючись на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і неухильного виконання взаємних зобов'язань.

Банк не допускає по відношенню до своїх працівників будь-яких проявів дискримінації за політичними, релігійними, расовими, національними, статевими чи іншими подібними ознаками під час прийому на роботу, оплати праці, просування по службі. Як результат такої політики, в Банку в звітному році не зафіксовано скарг та нарікань з боку персоналу стосовно дискримінацій чи дискомфорту робочого середовища.

Банк прагне будувати відносини в компанії по принципу організації «Бірюзових корпорацій». Ключовим елементом у такій організації є необхідність налагодження відносин між працівниками, побудованих на засадах взаємної поваги, толерантності, професіоналізму, відкритості та чесності. Головним інструментом, що використовується для цієї мети, є «тон з гори», тобто менеджмент банку демонструє та пропагує стиль поведінки, відповідно до зазначених вище принципів. Кожному працівнику Банку забезпечена можливість справедливо відстоювати свої права та відкрито висловлювати свою позицію відносно питань, пов'язаних з діяльністю Банку, з умовами праці чи оплатою праці. У Банку заохочується ініціативність та новаторство під час виконання своїх посадових обов'язків. Кожен працівник Банку незалежно від займаної посади має право висловлювати свою позицію та надавати пропозиції щодо вдосконалення роботи Банку. Банк намагається створити належні умови для професійного й службового зростання працівників Банку. Однією з ключових мотивацій для активного персоналу, які пропонує Банк, є кар'єрне зростання. Основними критеріями для підвищення по службі працівників є професіоналізм, конкретні досягнення в роботі, а також здібності і особисті якості працівника. Кожен працівник Банку має право вільно отримати інформацію про вакансії та виставити свою кандидатуру на заміщення будь-якої з вакансій, наявних у Банку. В цілому в звітному році Банк оцінює продуктивність праці, як високу.

Кадрова політика Банку забезпечує різноманітність персоналу, яка включає освіту і професійну підготовку, вік, стать і географічне походження. Відбір кандидатів на вакансії в Банку проводиться на конкурсній основі. Перевага надається персоналу високої кваліфікації. При відборі персоналу Банк керується такими принципами, як орієнтація на сильні, а не на слабкі сторони людини і пошук не ідеальних кандидатів, яких не існує, а тих, які



найбільш підходять для вакансії, забезпечення відповідності індивідуальних якостей претендентів до вимог Банку.

#### Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" посадовими особами АТ "АЛЬПАРІ БАНК" як емітента є фізичні особи - Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних Загальними зборами акціонерів Банку. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку. Повноваження Голови Наглядової ради припиняються за рішенням Загальних зборів акціонерів. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), які мають бездоганну ділову репутацію, на строк не більше ніж 3 (три) роки.

Без рішення Загальних зборів акціонерів Банку повноваження, члена Ради Банку припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради Банку за станом здоров'я;
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради Банку;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради Банку, який є представником акціонера (акціонерів).

У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Кількісний та персональний склад Правління і термін повноважень членів Правління визначаються Наглядовою радою. Кількість членів Правління Банку не може бути меншою ніж 3 (три) особи, включаючи Голову Правління. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову Правління, її заступників та членів Правління. Голова Правління вступає на посаду після погодження Національним банком України. Члени Правління виконують свої повноваження з моменту їх призначення (обрання) Наглядовою радою. Одна і та сама особа може призначатися членом Правління (у тому числі Головою Правління, Заступником Голови Правління) необмежену кількість разів. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. У будь-який час та з будь-яких причин відповідно до чинного законодавства України Наглядова рада може прийняти рішення про дострокове припинення повноважень (про звільнення) члена Правління. Наглядова рада може прийняти рішення про відкликання всіх або окремих членів Правління та одночасне обрання нових членів. Член Правління інформується про прийняте Наглядовою радою рішення про припинення його повноважень у строк, визначений трудовим контрактом з ним (у разі його укладання).

Без рішення Наглядової ради повноваження члена Правління припиняються:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

У разі звільнення (припинення повноважень) Голови Правління Наглядова рада покладає виконання обов'язків Голови Правління на особу, яка призначається Наглядовою радою. Зазначена особа після погодження з Національним банком України має всі повноваження Голови Правління, передбачені Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

#### Повноваження посадових осіб Банку

Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" посадовими особами АТ "АЛЬПАРІ БАНК" як емітента є фізичні особи - Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління. Наглядова рада Банку здійснює повноваження щодо захисту прав акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та здійснює контроль за діяльністю Правління. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством та Статутом Банку. Наглядова рада Банку виконує також функції, передбачені Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України, схваленими рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш. Повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку, а також їх права та обов'язки визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність", іншими актами чинного законодавства України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, і також укладеними з ними цивільно-правовими.

Голова Наглядової ради є відповідальним за організацію роботи Наглядової ради, забезпечення розподілу обов'язків між членами Наглядової ради, ефективного обміну інформацією між ними, здійснення представницьких функцій, а також координацію роботи відділу внутрішнього аудиту Банку, контроль за



наданням аудиторських звітів Наглядовій раді, співпрацю із зовнішнім аудитором. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань; відкриває Загальні збори акціонерів; забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Наглядової ради і належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань; співпрацює з Головою та членами Правління, а також з акціонером Банку; головує на Загальних зборах Банку (за винятком випадків, коли на Загальних зборах головує інша особа, уповноважена Наглядовою радою); здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Голова та члени Наглядової ради мають право отримувати від посадових осіб та працівників Банку будь-яку інформацію (документи та матеріали), необхідну для виконання своїх обов'язків; вносити пропозиції, клопотання, зауваження, ставити питання, виступати та голосувати з питань порядку денного засідань Наглядової ради з урахуванням обмежень повноважень встановлених Загальними зборами акціонерів; скласти повноваження з посади за власним бажанням або на підставі рішення Загальних зборів акціонерів, в порядку передбаченому Положенням про Наглядову раду; самостійно визначати спосіб участі в засіданнях Наглядової ради: безпосереднє прибуття до місця проведення засідання або участь за допомогою телефонних, відео - та Інтернет - конференцій; вимагати внесення до протоколу засідання Наглядової ради своєї особистої думки з питань порядку денного, суті прийнятих на засіданні рішень, тощо. Голова та члени Наглядової ради зобов'язані брати участь в засіданнях Наглядової ради і голосувати з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради; здійснювати комунікацію з іншими органами та посадовими особами Банку; особисто виконувати обов'язки, покладені на члена Наглядової ради Статутом, Положенням про Наглядову раду, укладеними з ними договорами та рішеннями Наглядової ради; брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких існує конфлікт інтересів; не отримувати від фізичних або юридичних осіб дарунків, послуг або будь-яких переваг, що складають або можуть розглядатися як винагорода за рішення або дії, прийняті або здійснені членом Наглядової ради як посадовою особою Банку; під час виконання своїх обов'язків члена Наглядової ради діяти в інтересах Банку та його акціонерів, добросовісно та розумно, не перевищуючи своїх повноважень, передбачених законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та укладеним з ним договором; виконувати свої фідучіарні обов'язки щодо Банку (діяти на користь Банку та його клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних, виконувати обов'язки сумлінно, не використовувати власну посаду в особистих цілях), тощо.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку та організовує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Правління відповідально за формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Правління вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Правління Банку виконує також функції, передбачені Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України, схваленими рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш. Повноваження Голови та членів Правління Банку, а також їх права та обов'язки визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність", іншими актами чинного законодавства України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, а також укладеними з ними трудовими договорами (контрактами) та посадовими інструкціями членів Правління Банку. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Голова Правління здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Правління Банку.

### 3.3. Управління ризиками

З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку, мінімізації та уникнення впливу ризикової діяльності, Банк створив систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, профілю ризику та системної важливості Банку, видам, обсягу та складності операцій.

Основними цілями управління ризиками є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення всіх суттєвих видів ризиків для виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення стабільності діяльності та фінансової стійкості.

При здійсненні операційної діяльності, проведенні регулярного стрес-тестування ризиків та при наявності ознак передкризового/кризового стану Банку та/або банківської системи, Банк проводить ідентифікацію інших ризиків, які можуть мати негативний вплив на показники діяльності, вкладників, кредиторів та клієнтів Банку. У випадку якщо ідентифіковані ризики виявляються суттєвими, Банк здійснює перегляд системи управління ризиками для виявлення, оцінки, моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення ідентифікованих суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку.

В своїй діяльності Банк керується основними принципами управління ризиками, які спрямовані на забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації стратегії розвитку. Система управління ризиками базується на стандартах та інструментах, рекомендованих Базельським комітетом з банківського нагляду.



Основними принципами управління ризиками є:

- усвідомлення ризику - прийняття рішення щодо проведення будь-якої операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції;
- управління діяльністю з урахуванням існуючого ризику – оцінка достатності капіталу для покриття існуючих та потенціальних ризиків, у тому числі за допомогою стрес-тестування основних ризиків;
- залучення вищого керівництва Банку – Наглядовою радою Банку та Правлінням на регулярній основі розглядаються інформація щодо рівня прийнятих ризиків та фактів порушення встановлених процедур, лімітів тощо;
- обмеження ризиків – дія системи лімітів та обмежень, яка дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків в рамках встановленого апетиту до ризику;
- розподіл функцій – для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів, обмеження та контролю рівня ризиків, організаційна структура управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу «триох ліній захисту»:
  - перша лінія - ідентифікація та прийняття ризиків;
  - друга лінія – вимірювання, оцінка, встановлення обмежень та контроль ризиків;
  - третя лінія – оцінка відповідності системи управління ризиками внутрішнім та зовнішнім вимогам.
- інформаційні технології та якість даних – повнота та доступність даних є критично важливими факторами для забезпеченості надійності та точності результатів розрахунків та оцінки ризиків. Тому Банк прагне максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних;
- удосконалення методів – методи управління ризиками постійно вдосконалюються, а саме не рідше ніж раз на рік переглядаються процедури, технології, процеси з урахуванням змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також змін регуляторних вимог;
- розкриття інформації – уся необхідна інформація з управління ризиками підлягає розкриттю перед вищим керівництвом Банку. Склад та періодичність звітності по ризиках базується на принципах достатності, повноти та прозорості.

Для запобігання фінансової дестабілізації Політикою управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради Банку, визначено основні цілі та задачі управління ризиками, а саме:

- забезпечення/підтримка прийнятного рівня ризиків;
- забезпечення достатності капіталу для покриття основних ризиків;
- виявлення, оцінка та моніторинг та контроль за рівнем основних ризиків;
- забезпечення ефективного розподілення ресурсів для оптимального співвідношення ризику та доходності;
- забезпечення єдиного розуміння ризиків усіма підрозділами Банку та стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятного ризику.

Основні види ризиків та оцінка їх суттєвості викладені в фінансовій звітності Банку за 2022 рік в Примітці 25 «Управління фінансовими ризиками».

### 3.4. Інформація про розвиток Банку

Світові тренди в фінансовому секторі демонструють тенденції до масштабування банківського бізнесу. Фінансовий сектор стає все більш технологічним. На український ринок виходить все більше гравців, забезпечених новими технологічними рішеннями, що пропонують клієнтам доступні сервіси. Відповідно, АТ «АЛЬПАРИ БАНК» бачить основний напрям подальшого розвитку перш за все у підвищенні ефективності своєї бізнес-моделі. Основними внутрішніми умовами, які впливають на поточну бізнес-модель Банку є:

- продовження зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів. Фокус спрямовується на кредитування клієнтів у національній валюті;
- видача забезпечених кредитів платоспроможним позичальникам малого та середнього бізнесу;
- проведення політики щодо зростання ресурсної бази з одночасною її диверсифікацією. Дана політика базується на залученні коштів клієнтів на поточні рахунки та строкові депозити;
- розміщення коштів з метою диверсифікації активних операцій в безризикові цінні папери, що емітовані або рефінансуються державними органами влади або Національним банком України;
- створення оптимальної мережі відділень. Основним завданням відділень стане первинна робота із залученням клієнтів-вкладників із поступовою міграцією таких клієнтів в електронні канали обслуговування та залучення корпоративних клієнтів на обслуговування.

Незважаючи на істотні виклики, що стояли перед банківським сектором України в цілому та завдяки проведенню керівництвом Банку зваженої політики щодо прийняття кредитних ризиків та оптимізації адміністративних витрат, Банк має наступні показники діяльності за 2022 рік:

Валюта балансу за 2022 рік становить 205 997 тис.грн.

Власний капітал Банку, з урахуванням фінансового результату 2022 року, станом на кінець 2022 року склав 189363 тис.грн.



Збиток Банку у 2022 році становить 13 374 тис.грн.

У звітному році Банк продовжував кредитування корпоративних клієнтів, продовжував підтримку карткового бізнесу.

Розмір кредитного портфеля, з урахуванням сформованих резервів, на кінець 2022 року становить 12 086 тис. грн. (в т.ч. сформовані резерви становлять 917 тис.грн.) та складався переважно з кредитів, наданих корпоративним клієнтам.

В рамках корпоративного управління Правління та Наглядова рада Банку регулярно відстежують тенденції на внутрішніх і зовнішніх ринках та існуючу економічну ситуацію. Дотримання оптимальної структури балансу та рівня високоліквідних активів були пріоритетним для менеджменту Банку у 2022 році. При реалізації стратегії та бізнес-плану Банку, увага приділялась забезпеченню диверсифікації ризиків та їх прийнятному рівню, а не тільки кількісним показникам.

Враховуючи міжнародний досвід щодо організації системи управління ризиками Банк приймає на себе тільки такий рівень ризику за яким Банк залишатиметься надійним, зможе стабільно працювати за всіма факторами та показниками та буде здатен протистояти кризам та економічним спадам (навіть надзвичайним).

У 2022 році спостерігалось падіння ресурсної бази за рахунок коштів клієнтів.

На кінець звітного періоду обсяг коштів, залучених у клієнтів (фізичних та юридичних осіб), становить 4 149 тис. грн. Падіння обсягу коштів на 49% у річному вимірі обумовлено падінням залишків на рахунках корпоративних клієнтів.

Основна стратегічна мета Банку на період 2023–2025 року – стати сучасним, конкурентоспроможним банком України, враховуючи інтереси акціонерів, персоналу та клієнтів. Це передбачає створення структури, адаптивної та стійкої до швидких змін зовнішнього середовища, уважної та інноваційної до потреб клієнтів, обережної та розумно-консервативної в повсякденній діяльності.

Пріоритетні завдання Банку на 2023 рік:

- підвищення операційної ефективності, збільшення долі непроцентних доходів за рахунок розвитку послуг з використанням каналів дистанційного обслуговування, що допомагає зменшити витрати на виконання банківських операцій із одночасним поліпшенням якості обслуговування клієнтів;
- зростання конкурентоспроможності Банку через можливість генерувати додаткові потоки доходів за рахунок впровадження інноваційних продуктів і високої якості обслуговування клієнтів;
- диверсифікація ризиків: збільшення частки та розміру комісійних доходів, проведення консервативної політики управління кредитними ризиками, вдосконалення системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- збільшення розміру залучених фінансових ресурсів та розширення їх джерел;
- розширення продуктового ряду, співпрацю з існуючими клієнтами шляхом надання їм додаткових послуг та продуктів, розширення обслуговування клієнтів-фізичних осіб;
- підвищення пізнаваності бренду Банку.

Головна фінансова мета Банку – забезпечити формування чистого прибутку, зберігаючи при цьому достатній рівень рентабельності та якості кредитного портфелю. В умовах помірного економічного зростання національної економіки, несприятливого стану макро-середовища, досягнення фінансових цілей можливе тільки за умови значного покращення внутрішніх процесів Банку, підвищення ефективності бізнесу та дотримання концепції Стратегії 2023-2025.

Головним джерелом формування чистого прибутку залишаться процентні доходи від фінансування суб'єктів господарювання, депозитні сертифікати та ОВДП, що повинні демонструвати значне зростання за рахунок збільшення розміру залучених активів та розширення цільових ринків фінансування. Наступним ключовим завданням Банк бачить забезпечення стабільного зростання комісійних доходів, в першу чергу, за рахунок розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

Пріоритетним завданням Стратегії 2023-2025 є пошук та залучення нових джерел фінансових ресурсів та поступове здешевлення їхньої вартості. Також, Стратегія 2023-2025 передбачає досягнення максимальної ефективності витрат, що передбачає проведення політики розумного планування витрат, виходячи з концепції «Витрати → Прибуток». При цьому, є необхідність підтримання темпів росту витрат в «розумних» межах. Оптимізація витрат буде досягатись за рахунок удосконалення внутрішніх процесів, автоматизації та роботизації операцій.

У 2023 році менеджмент Банку приділятиме підвищену увагу проблемам поточних регуляторних вимог, політичних ризиків, зростаючій діджиталізації та відповідним змінам у конкурентному середовищі.

Виконання Стратегії та Бізнес-плану забезпечить чітку координацію всіх дій Банку, єдність внутрішніх цілей, надасть змогу вибрати найраціональніші шляхи розвитку, створить передумови для стратегічного та поточного контролю, управління структурою банківських ресурсів, сприятиме підвищенню готовності до раптових і навіть шоківих змін ринкової ситуації.

#### 4. Звіт про корпоративне управління

##### 4.1. Кодекс корпоративного управління

Корпоративне управління в АТ «АЛЬПАРИ БАНК» – це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Банку з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування.



Корпоративне управління зосереджене на створенні системи важелів і противаг, які забезпечують узгодження інтересів Єдиного Акціонера Банку, Керівництва, клієнтів та інших зацікавлених осіб.

В Банку корпоративне управління здійснюється відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах Цивільного і Господарського кодексів, законах України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери і фондовий ринок», на нормативно-правових актах Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Банку, рішеннях Єдиного Акціонера, рішеннях Наглядової ради та Правління Банку.

АТ «АЛЬПАРИ БАНК» надається вся необхідна інформація про корпоративне управління, подання якої передбачено чинним законодавством України з питань корпоративного управління.

Працівники Банку дотримуються Кодексу корпоративної етики. Кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <http://bankalpari.com/ofitsijna-informatsiya/>.

#### 4.2. Інформація про цінні папери та власників істотної участі

Статутний капітал Банку становить 232 000 тис. гривень. Статутний капітал Банку поділено на 232 000 простих іменних акцій Банку, які існують в бездокументарній формі (далі – Акції Банку). Номінальна вартість однієї Акції Банку становить 1 000 гривень.

Всі акції є голосуючими. Акції, за якими право голосу обмежено, або права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі – відсутні.

Єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах, який є кінцевим бенефіціарним власником Банку, якому належить 100% (сто процентів) голосуючих акцій Банку.

Банк не здійснював викуп власних акцій.

#### 4.3. Склад Наглядової ради та Правління

Склад Наглядової ради та Правління детально наведений в пункті 3.2. Звіту керівництва (Звіту про управління). Протягом 2022 року факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні. Також, у 2022 році до членів Наглядової ради та Правління Банку не застосовувались заходи впливу органами державної влади.

Інформацію про розмір винагороди членів Наглядової ради та Правління Банку за звітний рік розкрито в фінансовій звітності Банку за 2022 рік в Примітці 30 «Операції з пов'язаними сторонами».

#### 4.4. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку

Інформацію щодо створеної системи управління ризиками в Банку висвітлено в фінансовій звітності Банку за 2022 рік в Примітці 25 «Управління фінансовими ризиками» та в пункті 2.3.

#### 4.5. Аудит

В структурі Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірки напрямків діяльності Банку (його структурних підрозділів). Служба внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність на підставі Закону України «Про банки і банківську діяльність» з урахуванням документів Базельського комітету з банківського нагляду з питань внутрішнього аудиту та корпоративного управління, Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 року № 311 та внутрішніх процедур Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснювала свою діяльність на підставі Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «АЛЬПАРИ БАНК» на 2022 рік, затвердженого Наглядовою радою Банку (протокол №64 від 28.12.2021) з урахуванням змін до нього (протокол №30 від 07.12.2022р.). За 2022 рік Службою внутрішнього аудиту було проведено 5 аудиторських перевірок. Звіти за результатами аудиторських перевірок доводились до відома Наглядової ради, Правління Банку, керівників підрозділів, що перевірялися. Службою внутрішнього аудиту контролювався стан виконання рекомендацій та усунення порушень та недоліків, виявлених за результатами аудиту. Служба внутрішнього аудиту що півроку звітувала про результати своєї діяльності Наглядовій раді Банку.

Наглядова Рада та Правління Банку надають Службі внутрішнього аудиту підтримку, необхідну для безперешкодного виконання своїх обов'язків. Керівник Служби внутрішнього аудиту запрошується на всі засідання Наглядової Ради та Правління Банку, які стосуються внутрішнього аудиту.

Діяльність підрозділу внутрішнього аудиту в 2022 році було побудовано з дотриманням принципу організаційної незалежності.

Протягом року у Банку відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Наглядовою радою Банку у 2022 році зовнішнім аудитором було призначено аудиторську фірму ТОВ АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», загальний стаж діяльності якої в Україні становить 17 років. ТОВ АФ «ІНТЕР – АУДИТ КРОУ» – член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ої в світі за величиною, яка складається з 250 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у 130 країнах світу.

Аудиторська компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг. Протягом року до ТОВ АФ «ІНТЕР – АУДИТ КРОУ», не було застосовано стягнень Аудиторською палатою України, та відсутні факти подання недостовірної звітності



фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг  
Аудиторські послуги Банку у 2022 році надавались ТОВ «АФ «Інтер-Аудит Кроу», АФ «Актив-аудит»..

#### 4.6. Система внутрішнього контролю та комплаєнс

З метою забезпечення стабільності і безпечності своєї діяльності та захисту інтересів вкладників і кредиторів Банк в звітному році вживав комплексних заходів з метою удосконалення діючої системи внутрішнього контролю. Зокрема, імplementовано вимоги Постанови Національного банку від 02 липня 2019 №88 «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах». Така система контролю тепер враховує, в тому числі, положення Директиви 2013/36/ЄС Європейського Парламенту і Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, Настанов Європейського органу банківського нагляду про корпоративне управління (EBA/GL/2017/11, 26 вересня 2017 року).

Банк інтегрував систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку шляхом:

- створення відповідної організаційної структури;
- визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Зокрема, удосконалена система внутрішнього контролю передбачає комплексність, ефективність та адекватність з дотриманням таких принципів:

- 1) усебічності та комплексності;
- 2) ефективності;
- 3) адекватності;
- 4) обачності;
- 5) ризик-орієнтованості;
- 6) інтегрованості;
- 7) завчасності;
- 8) незалежності;
- 9) безперервності;
- 10) конфіденційності.

Банк для функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує відповідну організаційну структуру, достатню кількість відповідних спеціалістів, обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення та інші необхідні ресурси.

Процедури внутрішнього контролю за поточною діяльністю виконуються щодня, в тому числі, з відповідним документуванням їх здійснення.

Реалізація політики комплаєнс забезпечує дотримання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, уникнення конфліктів інтересів, а також внутрішньобанківських документів.

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється по таким основними напрямками:

- контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, обробки персональних даних;
- контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;
- розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;
- координація управління комплаєнс-ризиком та координація системи внутрішнього контролю;
- протидія шахрайству та внутрішньої корупції;
- проведення соціальної та екологічної політики Банку;
- управління конфліктами інтересів, робота зі зверненнями клієнтів;
- інші напрями.

Як результат комплексної реалізації Політики комплаєнс, в звітному році у Банку не зафіксовані випадки внутрішнього шахрайства чи корупції.

#### 4.7. Операції з пов'язаними особами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити, залучає депозити та може здійснювати інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожного випадку потенційного існування відносин із пов'язаними сторонами основна увага звертається на сутність відносин, а не тільки на їх юридичну форму. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час їх проведення.

На 31 грудня 2022 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

Інформація про операції з пов'язаними особами розкрита в фінансовій звітності Банку за 2022 рік в Примітці 30 «Операції з пов'язаними сторонами».

#### 4.8. Інформація про вчинення значних правочинів

Інформацію про корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) розкрито на офіційному сайті Банку за посиланням <http://bankalpari.com/zvitnist/>

#### 4.9. Захист прав споживачів

Протягом 2022 року Банк дотримувався національних вимог до розкриття банками інформації про послуги в рекламі та на вебсайтах, а також рекомендацій щодо організації банками розгляду звернень споживачів. Йдеться про імплементацію вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг» від 20 вересня 2019 року №122-IX, вимог до розкриття банками інформації затвердженні Постановою № 141 Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг», вимог щодо роботи зі зверненнями клієнтів за Методичними рекомендаціями затвердженими Рішенням № 889-рш Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України».

Банк, під час висвітлення інформації, забезпечив повну, прозору та зрозумілу інформацію про послуги для споживачів та якісний розгляд банками звернень та самостійне виправлення ними виявлених порушень прав споживачів.

В Банку розроблені внутрішні нормативні документи, що описують процес реєстрації вхідної кореспонденції, в тому числі звернень (скарг) щодо надання банківських послуг, розгляду та надання відповіді заявнику.

Голова Правління Банку є уповноваженим розглядати скарги. У 2022 році до Банку скарг не надходило.

#### 4.10. Позови до суду, стосовно надання фінансових операцій

Інформацію про наявність позовів до суду наведено в фінансовій звітності Банку за 2022 рік в Примітці 27 «Потенційні зобов'язання банку».

#### 4.11. Основні результати діяльності Банку

На діяльність Банку, як суб'єкта господарювання так і всієї фінансової системи України впливає введення воєнного стану з 24 лютого 2022 року по всій території України, у зв'язку з військовою агресією РФ проти України.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав наступну структуру джерел фінансування своєї діяльності: власний капітал – 189 363 тис. грн.; кошти суб'єктів господарювання – 3 294 тис. грн.; кошти фізичних осіб – 855 тис. грн.

Банк особливу увагу приділяє оцінці рівня капіталу як здатності Банку захистити інтереси своїх кредиторів та власників від незапланованих збитків, розмір яких залежить від обсягів ризиків, що виникають у результаті виконання Банком активних операцій. При здійсненні оцінки капіталу Банк застосовує принципи, засновані на оцінці ризиків. Протягом звітного періоду Банк мав стабільну структуру та обсяг капіталу. Станом на 01.01.2023: розмір регулятивного капіталу банку (H1) становить 187 678 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (H2) дорівнює 272,69% (мін 10%).

У межах визначення ризику ліквідності та його мінімізації шляхом збалансованості активів та пасивів Банком здійснюються наступні заходи:

- щоденний моніторинг стану високоліквідних активів та зобов'язань; щодаквдний аналіз показників короткострокової та довгострокової ліквідності;
- постійний моніторинг та виконання платіжного календаря;
- вдосконалення механізму фінансового планування; встановлення та перегляду лімітів;
- контролю за ліквідністю міжбанківського ринку України;
- перевірку адекватності моделей шляхом порівняння прогнозних і фактичних рівнів ризику ліквідності.

Підрозділи Банку, які прямо чи опосередковано впливають на ліквідність Банку, впроваджують заходи щодо максимального скорочення дисбалансу між активами і пасивами.

Сукупні активи станом на 31 грудня 2022 року склали 205 997 тис. грн., отриманий збиток за 2022 рік склав 13374 тис. грн.

Структура зобов'язань банку за 2022 рік має наступну структуру:

- кошти клієнтів 4 149 тис. грн.;
- резерви за зобов'язаннями 65 тис. грн.;
- інші зобов'язання 7 419 тис. грн.;
- субординований борг 5 001 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року залишки на рахунках суб'єктів господарської діяльності та небанківських фінансових установ становили 3 294 тис. грн., що на 3 681 тис. грн. менше, ніж станом на 31 грудня 2021 року.

Клієнтський кредитний портфель Банку, з урахуванням сформованих страхових резервів, станом на 31 грудня 2022 складав 12 086 тис. грн., що на 5 817 тис. грн. менше ніж на 31 грудня 2021 року.

За 2022 рік Банк отримав дохід в розмірі 28 946 тис. грн.



Вагомою складовою доходів є процентні доходи, які складають 24 890 тис.грн., питома вага яких від загальної суми доходів дорівнює 86%. Серед процентних доходів найбільшу питому вагу від загального обсягу доходів Банку мають:

- дохід від проведення кредитних операцій з клієнтами банку, які складають 5 496 тис.грн. ( з них 5 062 тис.грн. від юридичних осіб), крім банків;
- дохід від розміщення коштів на вимогу в інших банках 3 тис.грн.;
- дохід від утримання депозитних сертифікатів Національного банку України 11 032 тис.грн.;
- дохід від утримання ОВДП 8 359 тис.грн.

Складовою доходів є комісійні доходи, які складають 3% від загальної суми доходів банку, що становить 755 тис. грн., з яких найбільші доходи такі:

- комісійні доходи за розрахунково - касове обслуговування банків склали 14 тис. грн.;
- комісійні доходи за розрахунково - касове обслуговування клієнтів склали 339 тис. грн.;
- комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів – 47 тис.грн.;
- комісійні доходи від операцій з цінними паперами – 31 тис.грн.;
- комісійні доходи за операціями на валютному ринку – 235 тис. грн.;
- комісійні доходи за позабалансовими операціями –34 тис. грн.;
- інші комісійні доходи – 55 тис.грн.

Загалом комісійні доходи зменшились за 2022 рік у порівнянні з 2021 роком на 6 408 тис. грн.

За 2022 рік Банк провів витрат в розмірі 42 320 тис. грн.

Основна питома вага витрат складається з витрат на фонд оплати праці та становить 52% або 21 850 тис.грн.

Витрати на оплату праці зменшилися у порівнянні до 2021 року на 6 458 тис. грн.

Адміністративні та операційні витрати становлять 39% або 16 332 тис. грн., у порівнянні до 2021 року відбулось збільшення на 6 836 тис.грн.

Процентні витрати становлять 2% або 795 тис.грн., у порівнянні до 2021 року відбулось зменшення на 835 тис.грн.

За результатами 2022 року банк має збиток 13 374 тис. грн.

#### 4.12. Екологічна відповідальність

Одним із важливих напрямків для Банку є відповідальне ставлення до навколишнього середовища. Так наявність та постійне удосконалення інтернет-банку дозволяє економити клієнтам час та кошти, замість відвідування Банку.

Банк пропонує спектр послуг для користування не виходячи із дому, що впливає на економію природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень.

Співробітники банку також щодня докладають зусиль для збереження навколишнього середовища: оптимально використовують обладнання, економлять папір, економно використовують енергоресурси, беруть участь в інших екологічних ініціативах тощо.



Голова Правління

С. Францкевич