

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АЛЬПАРИ БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
згідно МСФЗ**

за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Зміст

Проміжна скорочена фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	8
Примітка 4. Принципи облікової політики	8
Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	9
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	10
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	13
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	16
Примітка 10. Інші активи	17
Примітка 11. Кошти клієнтів	18
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями	19
Примітка 13. Інші зобов'язання	19
Примітка 14. Субординований борг	20
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	20
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	20
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	21
Примітка 18. Інші операційні доходи	21
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	21
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	22
Примітка 21. Операційні сегменти	22
Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку	25
Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань	26
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами	29
Примітка 25. Події після дати балансу	30

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 416	4 094
Кредити та заборгованість клієнтів	7	14 937	17 903
Інвестиції в цінні папери	8	169 883	179 679
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Відстрочений податковий актив		7 258	7 258
Основні засоби та нематеріальні активи	9	12 732	16 977
Інші активи	10	3 573	1 084
Усього активів		211 800	226 996
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	4 795	8 083
Резерви за зобов'язаннями	12	23	64
Інші зобов'язання	13	7 888	10 812
Субординований борг	14	5 000	5 001
Усього зобов'язань		17 706	23 960
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		232 000	232 000
Резервні та інші фонди банку		254	254
Резерви переоцінки	15	(1 376)	(25)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(36 784)	(29 193)
Усього власного капіталу		194 094	203 036
Усього зобов'язань та власного капіталу		211 800	226 996

Затверджено до випуску та підписано

27 червня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70

Голова Правління

Л.С. Франкевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При міт ки	За поточ ний ква ртал, що закінчив ся 30 вересня 2022 року	Нароста ючим підсум ком з по чатку 2022 року	За поточ ний ква ртал, що закінчив ся 30 вересня 2021 року	Нароста ючим підсум ком з початку 2021 року
Процентні доходи	16	6 650	17 877	6 969	16 841
Процентні витрати	16	(138)	(681)	(729)	(1 916)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16	6 512	17 196	6 240	14 925
Комісійні доходи	17	122	647	916	4 328
Комісійні витрати	17	(269)	(855)	(480)	(1 688)
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	1 434	7 266
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		390	516	(22)	(337)
Чистий прибуток/ (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(203)	(299)	176	357
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		41	41	14	(66)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	2	1	21
Накопичений прибуток/(збиток) від пере класифікації боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	3
Інші операційні доходи	18	355	2 632	115	146
Витрати на виплати працівникам		(5 152)	(16 464)	(7 242)	(21 187)
Витрати зносу та амортизація		(1 016)	(4 244)	(1 617)	(5 270)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(2 161)	(6 852)	(2 115)	(7 260)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 381)	(7 591)	(2 580)	(8 272)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(1 381)	(7 591)	(2 580)	(8 272)
Прибуток/(збиток)		(1 381)	(7 591)	(2 580)	(8 272)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	(343)	(1 351)	(91)	187
чиста зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів		(343)	(1 351)	(91)	187
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(1 724)	(8 942)	(2 671)	(8 085)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(1 724)	(8 942)	(2 671)	(8 085)
Усього сукупного доходу за період		(1 724)	(8 942)	(2 671)	(8 085)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(1 381)	(7 591)	(2 580)	(8 272)
Усього сукупного доходу, що належить		(1 724)	(8 942)	(2 671)	(8 085)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

власникам банку					
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):		(5,95)	(32,72)	(11,12)	(35,66)
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		(5,95)	(32,72)	(11,12)	(35,66)

Затверджено до випуску та підписано

27 червня 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 три місяці, що закінчилися 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на 1 січня 2021 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)	-	-	-	(7 591)	(7 591)
Інший сукупний дохід	-	-	(1 351)	-	(1 351)
Залишок на 30 вересня 2022 року	232 000	254	(1 376)	(36 784)	194 094

Затверджено до випуску та підписано

27 червня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70


Голова Правління  І.С. Францевич
Головний бухгалтер  Л.Г. Корнійчук

Звіт про рух грошових коштів
за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2022 року
(за прямим методом)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		19 366	20 323
Процентні витрати, що сплачені		(716)	(1 923)
Комісійні доходи, що отримані		672	4 325
Комісійні витрати, що сплачені		(863)	(1 710)
Результат операцій з іноземною валютою		89	7 266
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	494
Інші отримані операційні доходи		2 637	177
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(16 646)	(21 541)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 953)	(10 638)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(4 414)	(3 227)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		6 615	(62 315)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	50 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		820	26 976
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(194)	23
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 270)	(3 746)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(22)	59
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(465)	7 770
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		-	(35)
Надходження від реалізації основних засобів		-	7
Придбання нематеріальних активів		-	(8)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-	(36)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(213)	197
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		-	(5)
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(678)	7 926
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	4 094	7 776
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 416	15 702

Затверджено до випуску та підписано

27 червня 2023 року

Виконавець

Корнійчук Л.Г. (044) 364-73-70



Голова Правління

Д.Є. Франкевич

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ 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.

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

Станом на 30 вересня 2022 року Банк існував у формі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА.

Станом на 30 вересня 2022 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах.

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 проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку «27» червня 2023 року

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:

- Асоціації банків України;
- 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 прибуткових проектах 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 постійно проводить роботу щодо залучення нових клієнтів - юридичних осіб та продаж нових продуктів вже існуючим клієнтам.

Дата звітності: 30 вересня 2022 року (на кінець дня).

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

Банк здійснює свої операції в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та інфляцією.

Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, але піддаються різним інтерпретаціям та частим змінам, що створює перешкоди для діяльності господарських суб'єктів, що працюють в Україні.

У березні 2014 року відбулася анексія АР Крим Російською Федерацією, не визнана Україною та багатьма іншими країнами. Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт, який було спровоковано діями Російської Федерації. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем двох самопроголошених республік, розташованих на території цих областей, де українська влада наразі не може повністю забезпечувати виконання вимог свого законодавства. 21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала юридичний статус зазначених вище самопроголошених республік і дозволила використання своїх збройних сил на цих територіях.

24 лютого 2022 року російські війська здійснили вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 18 серпня 2023 року.

У нинішніх умовах Банк продовжує свою операційну діяльність. В обсязі, дозволеному поточним законодавством, Банком надаються клієнтам фінансові послуги у відповідності до укладених договорів.

Банк має технічну можливість підтримувати операційну діяльність в строки та в об'єктах, які відповідають вимогам регулятора та очікуванням клієнтів. Персоналу Банку забезпечені всі належні умови та можливості задля безпечної життєдіяльності та ефективної праці. Також, Банк продовжує дотримуватися внутрішніх процедур, які передбачені системою внутрішніх ризиків та контролів.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень. Крім того, продовження військових дій може призвести до нестачі людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Банку. Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальна частина

Ця проміжна скорочена 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 період, який закінчився 30 вересня 2022 року.

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.

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.

В листопаді 2021 року була досягнута домовленість щодо купівлі АТ «Укрпошта» 100% акцій АТ «АЛЬПАРИ БАНК». Кабінет Міністрів України та Міністерство інфраструктури України, як засновник і єдиний акціонер АТ «Укрпошти» від імені держави, погодили угоду.

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 є адекватним за умови реалізації угоди купівлі - продажу акцій Банку діючим Єдиним Акціонером Бахтарі Х. АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «УКРПОШТА».

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.

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.

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію.

Станом на 30 вересня 2022 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Назва валюти	30 вересня 2022 року, гривень	31 грудня 2021 року, гривень
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	35,5611	30,9226
1 російський рубль	0,63087	0,36397
1 фунт стерлінгів	39,7556	36,8392

Примітка 4. Принципи облікової політики

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Для підготовки цієї проміжної 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	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1 590	2 424
2	Кошти в Національному банку України	1 168	877
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	658	796
3.1	України	658	796
3.2	інших країн	-	-
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	-	(3)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 416	4 094

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Станом на кінець дня 30 вересня 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 11.09.2022 по 10.10.2022 складає 23 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.09.2022 по 10.10.2022 склав 3 625 тис.грн.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.09.2021 по 10.10.2021 складає 41 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.09.2021 по 10.10.2021 склав 4 422 тис.грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3)	(5)
2	Зменшення/ (збільшення) резервів під знецінення	3	-
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(5)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2022 рік	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Стабільний рейтинг	658	796
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	658	796

Інформація щодо рейтингу ґрунтується на даних розміщених на офіційних інтернет-сторінках банків, які надані рейтинговими агентствами.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14 937	17 903
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	14 937	17 903

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 30 вересня 2022 року складають 638 тис. грн. та на 31 грудня 2021 року – 307 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2022 року концентрація кредитів, виданих Банком трьом найбільшим позичальникам, становила 15 241 тис. грн. (95% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів).

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація кредитів, виданих Банком чотирьом найбільшим позичальникам, 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	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	12 873	15 862
2	Кредити, надані фізичним особам	3 199	2 789
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 135)	(748)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	14 937	17 903

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 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	15 249	823	16 072

	собівартістю, в т.ч.:			
1.1	Мінімальний кредитний ризик	8	-	8
1.2	Низький кредитний ризик	12 050	-	12 050
1.3	Дефолтні активи	3 191	823	4 014
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 249	823	16 072
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(312)	(823)	(1 135)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14 937	-	14 937

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 станом на 30 вересня 2022 року

(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)	(312)	(75)	(387)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	75	75
3.1.	Переведення до стадії 3	-	75	75
4	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2022 року	(312)	(823)	(1 135)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2021 року

(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	-	96	96
3.1.	Переведення до стадії 3	-	96	96
4	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2021 року	-	(724)	(724)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року	17 904	748	18 652
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2 655)	-	(2 655)
4	Переведення до стадії 3	-	75	75
5	Валова балансова вартість на 30 вересня 2022 року	15 249	823	16 072

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Торгівля і комерційна діяльність	12 050	75	12 050	65
2	Надання фінансових послуг (лізинг)	-	-	3 064	16
3	Фізичні особи, в т.ч. ФОП	3 199	20	2 789	15
4	Інші	823	5	748	4
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	16 072	100	18 651	100

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	5	6
1	Незабезпечені кредити	823	8	831
2	Кредити, що забезпечені:	12 050	3 191	15 241

2.1.	нерухомим майном	12 050	3 191	15 241
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	-	3 191	3 191
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	12 873	3 199	16 072

Таблиця 7.9. 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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	67 042	48 010
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	102 841	131 669
3	Усього цінних паперів	169 883	179 679

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	67 042	48 010
1.1.	Депозитні сертифікати Національного банку України	67 042	48 010
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	67 042	48 010

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	102 841	131 669
1.1.	Державні облигації	102 841	131 669
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	102 841	131 669

Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	67 042	67 042
2	Мінімальний кредитний ризик	67 042	67 042
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	67 042	67 042
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	67 042	67 042

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 станом на 30 вересня 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	102 841	102 841
2	Мінімальний кредитний ризик	102 841	102 841
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	102 841	102 841
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	102 841	102 841

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.

Станом на 30 вересня 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.

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 матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на 01 січня 2021 року	603	2 587	169	417	2 441	-	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 на 01 січня 2022 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	Вибуття	-	0	0	-	-	-	-	-	0
7.1	Первісна вартість	-	5	6	-	-	25	-	-	36
7.2	Знос	-	(5)	(6)	-	-	(25)	-	-	(36)
8	Амортизаційні відрахування	(123)	(750)	(65)	(40)	(2 611)	0	0	(656)	(4 245)
9	Балансова вартість 30 вересня 2022 року	134	827	12	324	6 042	0	534	4 859	12 732
9.1	Первісна вартість	6 758	6 025	822	640	14 273	1 075	534	8 612	38 739
9.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 624)	(5 198)	(810)	(316)	(8 231)	(1 075)	0	(3 753)	(26 007))

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 30 вересня 2022 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані основні засоби у сумі 1 678 тис. грн., на 31 грудня 2021 року склала 1504 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались.

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	Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Інші фінансові активи:		
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18	16
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	856	664
1.3	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	2 100	-
1.4	Інші фінансові активи	3	6
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(2)	(1)
1.6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 975	685
2	Інші активи:		
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	296	296
2.2	Передоплата за послуги	421	79
2.3	Витрати майбутніх періодів	310	316
2.4	Інші активи	16	17
2.5	Резерв під інші активи	(445)	(309)
2.6	Усього інших активів за мінусом резервів	598	399
3	Усього інших активів	3 573	1 084

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року «Грошові кошти з обмеженим правом використання» включають 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 станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(296)	(13)	(1)	(310)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(136)	(1)	(137)
3	Залишок станом на 30 вересня 2022 року	(296)	(149)	(2)	(447)

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 кредитної якості інших активів станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	756	-	856
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18	-	-	18
3	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	2 100	-	2 100
4	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	296	296
5	Передплата за послуги	-	247	174	421
6	Інші фінансові активи	-	2	1	3
7	Усього	118	3 105	471	3 694

Таблиця 10.5. 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	Усього	194	564	303	1 061

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Юридичні особи	3 834	6 975
1.1	поточні рахунки	3 834	5 050
1.2	строкові кошти	-	1 925
2	Фізичні особи	961	1 108
2.1	поточні рахунки	961	1 108
3	Усього коштів клієнтів	4 795	8 083

Станом на 30 вересня 2022 року кошти клієнтів у сумі 2 725 тис. грн. (57%) включали заборгованість перед трьома 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	30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	Виробництво, постачання та розподілення	103	2	16	-

1	електроенергії, газу та води				
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, транспорт	2 884	60	2 710	34
3	Фізичні особи	961	20	1 108	14
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	238	3
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5	-	5	-
6	Будівництво	168	4	1 988	24
7	Освіта	75	2	45	-
8	Переробна промисловість	-	-	298	4
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	4	-	26	-
10	Інформація та комунікація	1	-	142	2
11	Фінансова діяльність	555	12	1 296	16
12	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	23	-	62	1
13	Інше	16	-	149	2
14	Усього коштів клієнтів	4 795	100	8 083	100

Протягом 9 місяців 2022 року та попереднього 2021 року 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 станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок 1	Рух резервів 2	Кредитні зобов'язання 3	Гарантійні операції 4	Усього 5
1	Залишок за станом на 01 січня 2022 року	-	64	64
2	Формування та/або (зменшення) резерву	-	(41)	(41)
3	Залишок за станом на 30 вересня 2022 року	-	23	23

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок 1	Рух резервів 2	Кредитні зобов'язання 3	Гарантійні операції 4	Усього 5
1	Залишок за станом на 01 січня 2021 року	6	1	7
2	Формування та/або (зменшення) резерву	(6)	72	66
3	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року	0	73	73

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.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок 1	Назва статті 2	30 вересня 2022 року 3	31 грудня 2021 року 4
1	Інші фінансові зобов'язання:		
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1
1.2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	24	45
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1	10
1.4	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	5 953	8 677
1.5	Інші фінансові зобов'язання	-	7
	Усього інших фінансових зобов'язань	5 978	8 740
2	Інші зобов'язання		
2.1	Доходи майбутніх періодів	27	43
2.2	Кредиторська заборгованість за послуги	214	172

2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 666	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	2	3
	Усього інших зобов'язань	1 910	2 072
3	Усього	7 888	10 812

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. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
1	2	3	4
1	Залишок на початок звітного періоду	(25)	(14)
2	Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 351)	187
3	Залишок на кінець звітного періоду	(1 376)	173

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках	2	2
2	Кредити, що надані іншим банкам	-	9
3	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	-	1 152
4	Кредити овердрафт, що надані суб'єктам господарювання	3 252	2 765
5	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	1 436	4 984
6	Кредити овердрафт, що надані фізичним особам	2	9
7	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам	422	510
8	Депозитні сертифікати Національного банку України	3 912	1 621
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9 026	11 052
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
10	Боргові цінні папери	8 851	5 789
11	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 851	5 789
12	Усього процентних доходів	17 877	16 841
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
13	Кредити, що отримані від Національного банку України	-	(699)
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	(132)	(70)
17	Строкові кошти суб'єктів господарювання	(3)	(68)
18	Зобов'язання з оренди	(273)	(504)
19	Субординований борг	(224)	(535)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(681)	(1 916)
21	Усього процентних витрат	(681)	(1 916)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	17 196	14 925

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції банків	1	772
2	Інші операції з банками	10	41
3	Розрахунково-касові операції клієнтів	287	1 059
4	Кредитне обслуговування клієнтів	37	1 169
5	Операції з цінними паперами для клієнтів	23	39
6	Операції на валютному ринку для клієнтів	209	900
7	Документарні операції з клієнтами	34	286
8	Інші операції з клієнтами	46	62
9	Усього комісійних доходів	647	4 328
Комісійні витрати			
10	Розрахунково-касові операції	(167)	(1 258)
11	Операції з цінними паперами	(79)	(91)
12	Операції з платіжними картками	(599)	(324)
13	Інші	(10)	(15)
14	Усього комісійних витрат	(855)	(1 688)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	(208)	2 640

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
1	2	3	4
1	Дохід від операцій за договорами співпраці з агентами	-	47
2	Дохід від модифікації договорів	1 743	-
3	Відшкодування судових витрат	249	-
4	Штрафи, пені отримані за кредитними операціями	639	95
5	Інші	1	4
6	Усього операційних доходів	2 632	146

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
1	2	3	4
1	Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(3)	(84)
2	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	(1 798)	(1 424)
3	Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)	(3)	(64)
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(22)	(43)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(407)	(908)
6	Телекомунікаційні послуги	(1 462)	(1 617)
7	Витрати на охорону	(109)	(174)
8	Професійні послуги	(1 990)	(1 404)

9	Витрати на інкасацію цінностей	-	(6)
10	Штрафи, що сплачені банком	-	(13)
11	Членські внески	(148)	(124)
12	Господарські та комунальні послуги	(437)	(299)
13	Інші експлуатаційні послуги	(109)	(280)
14	Поштові витрати	(33)	(55)
15	Витрати на ПДВ, пов'язані з договорами оренди (лізингу)	(157)	(553)
16	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(28)	-
17	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість	(136)	(136)
18	Інші	(10)	(76)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 852)	(7 260)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Станом на 30 вересня 2022 року витрат (вигід) по сплаті податку на прибуток не було.

Примітка 21. 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, чиї 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 наданням 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, торгові 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 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 2022 року

(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
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	4 688	424	12 765	-	17 877
2	Комісійні доходи	557	86	4	-	647
3	Інші операційні доходи	639	2	-	1 991	2 632
Усього доходів сегментів		5 884	512	12 769	1 991	21 156
4	Процентні витрати	(135)	-	(49)	(497)	(681)
5	Комісійні витрати	-	(355)	(167)	(333)	(855)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(16 464)	(16 464)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 244)	(4 244)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(6 852)	(6 852)
Усього витрат сегментів		(135)	(355)	(216)	(28 390)	(29 096)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	89	-	89
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	516	516
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(261)	-	3	-	(258)
12	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2	-	-	-	2
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 490	157	12 645	(25 883)	(7 591)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	5 490	157	12 645	(25 883)	(7 591)

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року

(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
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	7 749	519	8 573	-	16 841
2	Комісійні доходи	3 306	250	772	-	4 328
3	Інші операційні доходи	146	-	-	-	146
Усього доходів сегментів		11 201	769	9 345	-	21 315
4	Процентні витрати	(138)	-	(739)	(1 039)	(1 916)
5	Комісійні витрати	-	(663)	(649)	(376)	(1 688)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(21 187)	(21 187)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 270)	(5 270)
8	Адміністративні та інші операційні	-	-	-	(7 260)	(7 260)

	витрати					
	Усього витрат сегментів	(138)	(663)	(1 388)	(35 132)	(37 321)
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	-	-	7 266	-	7 266
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(337)	(337)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	357	-	-	-	357
13	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	21	-	-	-	21
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	(72)	6	-	-	(66)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 369	112	15 716	(35 469)	(8 272)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	11 369	112	15 716	(35 469)	(8 272)

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпора- тивна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казна- чейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Активи сегментів					
1	Активи сегментів	12 050	2 904	174 156	-	189 110
2	Усього активів сегментів	12 050	2 904	174 156	-	189 110
3	Нерозподілені активи	-	-	-	22 690	22 690
4	Усього активів	12 050	2 904	174 156	22 690	211 800
	Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	3 851	995	-	-	4 846
6	Усього зобов'язань сегментів	3 851	995	-	-	4 846
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	12 860	12 860
8	Усього зобов'язань	3 851	995	-	12 860	17 706

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 22 690 тис.грн. складаються з :

12 732 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

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

7 258 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

2 699 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 10 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 12 860 тис. грн. складаються з:

5 000 тис. грн.- субординований борг;

23 тис.грн.- резерви за зобов'язаннями;

7 837 тис.грн.- деталізовані в примітці 13 «Інші зобов'язання».

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року

(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
	Активи сегментів					
1	Активи сегментів	5 577	1 740	211 439	-	218 756
2	Усього активів сегментів	5 577	1 740	211 439	-	218 756
3	Нерозподілені активи	-	-	-	25 910	25 910
4	Усього активів	5 577	1 740	211 439	25 910	244 666
	Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	26 477	1 703	-	-	28 180
6	Усього зобов'язань сегментів	26 477	1 703	-	-	28 180
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 468	16 468
8	Усього зобов'язань	26 477	1 703	-	16 468	44 648

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 25 910 тис.грн. складаються з :

18 591 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

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

6 191 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 127 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 10 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 16 468 тис. грн. складаються з:

5 001 тис. грн.- субординований борг;

73 тис.грн.- резерви за зобов'язаннями;

11 394 тис.грн.- деталізовані в примітці 13 «Інші зобов'язання».

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

На думку керівництва, зобов'язання, що можуть виникнути в результаті судових процесів та врегулювання претензій, в кінцевому підсумку не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій. 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 нечіткі 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 22.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	До 1 року	1	3
2	Усього	1	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, гарантій 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 22.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	3	4
1	Гарантії видані	1 594	8 006
2	Надані зобов'язання з кредитування (безвідкличні)	57	50
3	Невикористані кредитні лінії	41 945	56 451
4	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(23)	(64)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	43 573	64 443

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

Станом на 30 вересня 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 20 679,14 доларів США 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 23. 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 посилення 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 піддаються 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 23.1. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 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 спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	3 416	-	3 416	3 416
1.1	готівкові кошти	-	1 590	-	1 590	1 590
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 168	-	1 168	1 168
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	658	-	658	658
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	14 937	14 937	14 937
2.1	кредити юридичним особам	-	-	12 050	12 050	12 050
2.2	кредити фізичним особам	-	-	2 887	2 887	2 887
3	Інвестиції в цінні папери:	-	169 883	-	169 883	169 883
3.1	ОВДП	-	102 841	-	102 841	102 841
3.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	67 042	-	67 042	67 042
4	Інші фінансові активи:	-	2 975	-	2 975	2 975
4.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	18	-	18	18
4.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	856	-	856	856
4.3	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	2 100	-	2 100	2 100
4.4	Інші фінансові активи	-	1	-	1	1
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	12 732	-	12 732	12 732
6	Усього активів	-	189 006	14 937	203 943	203 943
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів:	-	4 795	-	4 795	4 795
7.1	юридичні особи	-	3 834	-	3 834	3 834
7.2	фізичні особи	-	961	-	961	961
8	Інші фінансові зобов'язання:	-	5 978	-	5 978	5 978
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	24	-	24	24
8.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	1	-	1	1

8.3	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	-	5 953	-	5 953	5 953
9	Субординований борг	-	5 000	-	5 000	5 000
10	Усього зобов'язань	-	15 773	-	15 773	15 773

Таблиця 23.2. 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)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	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	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	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	Інвестиції в цінні папери:	-	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	Інші фінансові активи:	-	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	Основні засоби та нематеріальні активи	-	16 977	-	16 977	16 977
6	Усього активів	-	201 435	17 903	219 338	219 338
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів:	-	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	Інші фінансові зобов'язання:	-	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	Субординований борг	-	5 001	-	5 001	5 001
10	Усього зобов'язань	-	21 820	-	21 820	21 820

Примітка 24. 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 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 30 вересня 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	254	160
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 878	-
3	Інші зобов'язання	1	-	-
4	Субординований борг	-	-	5 001

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	419	-
2	Комісійні доходи	5	3	3
3	Процентні витрати	-	-	(224)
4	Витрати на виплати працівникам	-	(7 351)	(1 222)

Таблиця 24.3. 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 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	44	18
2	Комісійні доходи	5	19	5
3	Процентні витрати	-	(535)	-
4	Витрати на виплати працівникам	-	(11 813)	-
5	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення / (зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-

Таблиця 24.5. 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	Найменування статті	30 червня 2022 року		30 вересня 2021 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	7 351	730	11 264	549

Примітка 25. 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.

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:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив 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 фінансової звітності Банку не відбувалися.