

Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 02-2/2/06/1_2023

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Руда Вікторія Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33695095
4. Місцезнаходження: 04119, місто Київ, вулиця Юрія Іллєнка 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: 38044-207-70-20, 38044-207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

29.12.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

У звіті відсутня інформація про:

- "обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "про собівартість реалізованої продукції" оскільки емітент є банк,

- "облігації емітента", "інші цінні папери, випущені емітентом", "похідні цінні папери емітента" оскільки емітент не здійснював випуску даних цінних паперів,

- "відомості щодо участі емітента в юридичних особах", оскільки банк не має вкладень у статутні капітали інших юридичних осіб;

- "вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" оскільки протягом звітного періоду такі значні правочини не вчинялись,

- "будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" у зв'язку з відсутністю будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента,

- "забезпечення випуску боргових цінних паперів" оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів,

- "конвертацію цінних паперів" оскільки емітент не здійснював конвертацію цінних паперів,

- "конвертацію цінних паперів", "заміну управителя", "керуючого іпотекою", "трансформацію (перетворення) іпотечних активів", "зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом", "іпотечне покриття", "заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" оскільки дана діяльність не здійснювалась емітентом,

- "проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)", "звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" оскільки емітент не здійснював випуску даних видів облігацій,

- проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, оскільки банк складає фінансову звітність за міжнародними стандартами;

- "висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)", оскільки квартальна звітність не перевірялась зовнішнім аудитором.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

5000000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

446

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

1. Загальні збори акціонерів.2. Наглядова рада.3. Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Івахів Степан Петрович	-	-
Лагур Сергій Миколайович	-	-
Попов Андрій Володимирович	-	-
Москаленко Інна Олександрівна	-	-
Горбатюк Валерій Васильович	-	-
Галушак Олег Ігорович	-	-
КулебаВалерія Іванівна	-	-
Деревянчук Ольга Іванівна	-	-
Гаврилюк Лариса Ростиславівна	-	-
Романів Михайло Петрович	-	-
Волинець Оксана Віталіївна	-	-
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	Україна, Волинська область, м. Луцьк, вул. Даргомижського 7	39043319
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі 16	25641935

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA293000010000032002115201026

3) поточний рахунок

UA293000010000032002115201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ Акціонерний банк "УКРГАЗБАНК", МФО 320478

5) IBAN

UA5632047800000000016008125910

6) поточний рахунок

UA5632047800000000016008125910

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бутенко Наталія Едуардівна

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Бутенко Н.Е. обіймала посади:

- з 03.04.2017 - 03.06.2018 АТ "ЮНЕКС БАНК", Начальник Управління внутрішніх господарських операцій,
- з 04.06.2018 - 12.12.2019 АТ "ЮНЕКС БАНК", заступник головного бухгалтера - начальник Управління внутрішніх господарських операцій,
- з 13.12.2019 - 18.11.2020 АТ "БАНК СІЧ", Начальник управління внутрішньо-банківських операцій та податкового обліку,
- з 19.11.2020 - 09.06.2021 АТ "БАНК СІЧ", Директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності,
- з 10.06.2021 - 30.11.2022 АТ "БАНК СІЧ", Заступник головного бухгалтера,
- з 01.12.2022 - 28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" , Заступник головного бухгалтера,
- з 01.03.2023 - Головний бухгалтер АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

7. Опис

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтер у межах своєї компетенції здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Руда Вікторія Олександрівна

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет; Київський національний економічний університет, Україна
Вища, Київський державний економічний університет; Київський національний економічний університет, Україна

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Державний експортно-імпорتنний банк України", 00032112, Протягом останніх п'яти років Руда В.О. обіймала посади:

з 04.11.2010 по 26.03.2020 - АТ "Державний експортно-імпортний банк України" , член Правління,

19.10.22 призначено на посаду Голови Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

з 02.11.2022 р. - по теперішній час - Голова Правління

7. Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:

- пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- забезпечує ведення протоколів засідань Правління;
- доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;
- щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій раді;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;
- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;

-підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо - у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України;

-вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення;

-затверджує штатний розпис Банку;

-наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;

-у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

-установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;

-підписує від імені Банку Колективний договір;

-у разі прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів, підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій Голови, члена Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;

-затверджує посадові інструкції працівників Банку;

-в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;

-організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради;

-має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;

-вносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;

-виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гончаренко Ігор Володимирович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів

5. Стаж роботи (років)

35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Гончаренко І.В. обіймав посади:

- з 09.1997 року по 10.2014 року - ПАТ "Банк "Український капітал", Заступник Голови Правління,

- з 10.2014 року по 24.04.2017 року - Заступник директора, Дочірнє підприємство "Укравтогаз" Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України",

- з 15.08.2016 по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень",

- з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень".

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Гончаренко І.В. контролює діяльність:

- комплаєнс-контролю;
- СУІБ в банку;
- управління ризиками.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Шиянюк Микола Васильович
3. Рік народження
1976
4. Освіта
Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка
5. Стаж роботи (років)
19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Шиянюк М.В. обіймав посади:

02.2011 - 05.2013 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління;

з 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління;

з 25.06.2014 року по 13.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління;

з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з ризиків;

з 26.12.2017 року по 22.07.2018 року - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директором з правових питань та комплаєнс-контролю,

з 23.07.2018 року по 28.11.2018 року - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з ризиків,

з 29.11.2018 року по 01.03.2023 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з правових питань

з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень"

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;

- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;
- 10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Батраков Роман Анатолійович

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Батраков Р.А. обіймав посади:

- червень 2012 р. - вересень 2020 р. - АТ "Укрексімбанк", Начальник управління по роботі з підприємствами промисловості та енергетики;

- 12.04.2021 р - 31.08.2021 року - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Радник голови

Правління;

- з 01.09.2021 року по 01.03.2023 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу;

- з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень".

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;
- 10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Попов Олексій Михайлович

3. Рік народження

1991

4. Освіта

Вища, Національний університет "Юридична академія України ім. Ярослава Мудрого"

5. Стаж роботи (років)

6

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Попов О.М. обіймав посади:

-07.04.2017 - по теперішній час ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" фахівець з управління активами інституційних інвесторів. (за сумісництвом), член Наглядової ради "АТ "Банк інвестицій та заощаджень"

-05.04.2017 - по теперішній час ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Директор,

-01.02.2017 - 04.04.2017 ТОВ "УкрНДІм'ясомолпром" юрист,

-18.11.2015 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" начальник відділу претензійно-позовної роботи юридичного управління,

-05.08.2013 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" юрисконсульт відділу правового забезпечення діяльності банку юридичного управління.

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Попов О.М. контролює:

- управління юридичними ризиками (правовий захист, судовий захист);
- контроль за дотриманням норм чинного законодавства;
- банківська безпека;
- управління бізнесом на фінансових ринках.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Білоус Віталій Володимирович
3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища, Український державний хіміко-технологічний університет

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Сбербанк", 25959784, Протягом останніх п'яти років Білоус В.В. обіймав посади:

23.06.2021 - по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"

08.2016-02.2017 р. - заступник Голови Правління ПАТ "Сбербанк"

08.2016-08.2016 р. - радник Голови Правління ПАТ "Сбербанк".

7. Опис

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання ради та головує на них, відкриває Загальні збори акціонерів та головує на них, якщо радою не прийнято інше рішення, та виконує інші функції у випадку надання йому повноважень Голови Загальних зборів акціонерів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом банку та положенням про Наглядову раду.

До основних обов'язків Голови Ради належить:

- визначення порядку денного засідань Ради;
- забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань;
- забезпечення відкритого обговорення на засіданнях та належного рівня розгляду на них усіх питань;
- співпраця з Правлінням та акціонерами Банку.

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Білоус В.В. контролює:

- корпоративне управління;
- управління корпоративним бізнесом банку;
- робота з проблемними активами.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Калініченко Ідея Олексіївна

3. Рік народження

1965

4. Освіта

Вища, Донецький державний університет

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КОМІНВЕСТБАНК", 19355562, Протягом останніх п'яти років Калініченко І.О. обіймала посади:

2016-2017 р.р. - ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ" - начальник управління фінансового моніторингу та валютного контролю;

2017-2018 р.р. Донецьке обласне управління ПАТ "Державний ощадний банк" - начальник відділу грошового обігу та касових операцій;

2018-2020 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" -директор департаменту операційної роботи та валютного контролю;

2020- 2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - Голова Правління;

15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради.

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого

рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Калініченко І.О. контролює:

- управління операційними ризиками;
- фінансовий та валютний моніторинг;
- роздрібний бізнес.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Рубаник Юрій Ваильович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", 42663493, Протягом останніх п'яти років Рубаник Ю.В. займав наступні посади:

04.06.2021 - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової ради, представник акціонера Івахіва С.П.

23.05.2019 - по теперішній час ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції;

23.08.2018 - 22.05.2019 ТОВ "ЦЕНТУРІОН-ДІСТРІБЮШИН" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції;

23.05.2018 - 22.05.2018 ТОВ "ВОГ РИТЕЙЛ" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції;

02.01.2014 - 31.01.2017 ТОВ "ВОГ РИТЕЙЛ" Начальник Відділу бізнес-аналізу та МСФЗ.

7. Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Наглядової ради.

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Рубаник Ю.В. контролює:

- стратегічне планування;
- інвестиційна діяльність;
- внутрішній аудит;
- розвиток та впровадження інформаційних технологій.

Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чебукіна Тетяна Геннадіївна

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища, Херсонський державний технічний університет, Приватний вищий навчальний заклад "Херсонський економічно-правовий інститут", Сумський державний університет

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років Чебукіна Т.Г. обіймала посади:

-з 16.09.2016 - 08.08.2018 Філія-головне управління по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк", заступник начальника Головного управління з мікро- малого та середнього бізнесу;

- з 03.09.2018 -02.10.2018 ПАТ Державний ощадний банк України, начальник управління торгового еквайрингу департаменту електронної комерції та платіжних засобів;

- з 21.11.2018 - 05.03.2020 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів клієнтам малого та середнього бізнесу управління організації продажів Департаменту роздрібного та малого бізнесу;

- з 06.03.2020 - 10.06.2020 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів бізнес - клієнтам управління організації продажів Департаменту роздрібного та малого бізнесу;

- з 11.06.2020 - 31.01.2021 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів малого бізнесу управління регіональною мережею Департаменту роздрібного та малого бізнесу;

- з 01.02.2021 -19.05.2021 АТ Сбербанк , начальник відділу організації продажів малого бізнесу Управління регіональною мережею Департаменту по роботі з клієнтами,

- з 20.05.2021 - 13.01.2022 АТ Сбербанк , начальник відділу сервісу для бізнес-клієнтів Управління регіональною мережею,

- з 14.01.2022 - 02.06.2022 АТ МР Банк, начальник відділу організації продажів бізнес-клієнтам Управління регіональною мережею,

- з 06.06.2022 - 28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" , заступник директора Департаменту з організації продажів Департаменту з продажів РБ та МСБ,

- з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;
- 8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;
- 10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Операційний директор, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Риченко Вадим Станіславович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет, Київський університет ім. Тараса Шевченка

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Риченко В.С. обіймав посади:

- з 03.01.2017 - , 29.07.2020 Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", начальник Управління бек-офісного супроводження операцій,

- з 29.07.2020 - 31.08.2021 Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України",

Директор Операційного департаменту,

-з 06.09.2021 - 28.02.2023 Акціонерне товариство "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Операційний директор,

- з 01.03.2023 - Операційний директор, член Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;

2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та

бізнес-плану розвитку Банку;

3) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;

4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;

5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;

7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;

8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;

9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;

10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Фінансовий директор, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Капілова Ірина Григорівна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695095, Протягом останніх п'яти років Капілова І.Г. обіймала посади:

- з 19.10.2017-28.05.2019 ТОВ "ІНАФІТО", Україна Директор,

- з 01.07.2019 -30.10.2020 ТОВ "МАРКОПОЛО КОММОДІТІЗ УКРАЇНА , Директор виконавчий
- з 11.11.2020 - 28.03.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Радник Голови Правління,
- з 29.03.2021 - 15.11.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Директор Департаменту бізнесу на фінансових ринках,
- з 29.03.2021 - 15.11.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Директор Департаменту бізнесу на фінансових ринках,
- з 16.11.2021 -28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Фінансовий директор,
- з 01.03.2023 - фінансовий директор, член Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо) за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;

8) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та Статуту щодо вчинення значних правочинів;

9) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;

10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3504244	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3504244	X	X
Опис	н/д			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044)207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 14 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В АТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення. Функціональні обов'язки : 1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку; 2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них; 3) здійснення моніторингу за дотриманням органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, статутом Банку, його внутрішніми положеннями, іншими внутрішніми документами та рішеннями органів управління Банку. Інформування Наглядовій ради про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур, перерозподілу функцій та повноважень органів управління та контролю Банку; 4) забезпечення обміну інформацією між органами управління та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Банку особами та інвесторами згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації; 5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку; 9) забезпечення взаємодії Банку із фондовою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку; 10) координація роботи органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час виплати Банком доходів за випущеними цінними паперами, емісії цінних паперів, викупу (в тому числі, обов'язкового викупу) та продажу цінних паперів Банку, інших операцій із цінними паперами банку та корпоративних подій; 11) забезпечення, в межах компетенції, взаємодії органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час проведення перевірок Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та у сфері корпоративного управління, порушених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; 12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного; 13) забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та	

	положенням про загальні збори Банку, персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів Банку; повідомлення про проведення загальних зборів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах Банку є необхідною; 14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку; 15) забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку а у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку; 16) узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу органів управління; 17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису; 18) контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах Банку; 19) забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісій з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів Банку, голосуванням та підбиттям підсумків; 20) надання консультацій особам, які присутні на загальних зборах Банку та акціонерам, які беруть участь у загальних зборах Банку щодо порядку проведення загальних зборів Банку; 21) забезпечення повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, про підсумки голосування на загальних зборах Банку; 22) забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків; 23) забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про Наглядову раду, засідань Наглядової ради, в тому числі у формі заочного опитування; 24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради; 25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні; 26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової ради;
--	---

	27) забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітенту; 28) надання акціонерам Банку роз'яснень щодо їх прав та обов'язків, передбачених чинним законодавством України; 29) вжиття заходів для попередження порушень прав акціонерів та прийняття участі у розв'язанні спорів, які виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів Банку, його органами та посадовими особами; 30) вжиття, в межах компетенції, заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів; Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
--	---

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	30.12.2022	Наглядова рада	1 555 000	3 940 509	39,46	деPOSITNІ сертифікати НБУ	02.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
2	30.12.2022	Наглядова рада	1 275 000	3 940 509	32,36	деPOSITNІ сертифікати НБУ	03.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
3	30.12.2022	Наглядова рада	1 300 000	3 940 509	32,99	деPOSITNІ сертифікати	04.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploa

						НБУ			ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
4	30.12.2022	Наглядова рада	1 295 000	3 940 509	32,86	депозитні сертифікати НБУ	05.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
5	30.12.2022	Наглядова рада	1 310 000	3 940 509	33,24	депозитні сертифікати НБУ	06.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
6	30.12.2022	Наглядова рада	1 280 000	3 940 509	32,48	депозитні сертифікати НБУ	09.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
7	30.12.2022	Наглядова рада	1 200 000	3 940 509	30,45	депозитні сертифікати НБУ	10.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
8	30.12.2022	Наглядова рада	1 185 000	3 940 509	30,07	депозитні сертифікати НБУ	11.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
9	30.12.2022	Наглядова рада	1 190 000	3 940 509	30,2	депозитні сертифікати НБУ	12.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
10	30.12.2022	Наглядова рада	1 200 000	3 940 509	30,45	депозитні сертифікати НБУ	13.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
11	30.12.2022	Наглядова рада	1 400 000	3 940 509	35,53	депозитні сертифікати НБУ	16.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
12	30.12.2022	Наглядова рада	1 230 000	3 940 509	31,21	депозитні сертифікати НБУ	17.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
13	30.12.2022	Наглядова рада	1 270 000	3 940 509	32,23	депозитні сертифікати НБУ	18.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
14	30.12.2022	Наглядова рада	1 250 000	3 940 509	31,72	депозитні сертифікати НБУ	19.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf

									mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
15	30.12.2022	Наглядова рада	1 230 000	3 940 509	31,21	депозитні сертифікати НБУ	20.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
16	30.12.2022	Наглядова рада	1 230 000	3 940 509	31,21	депозитні сертифікати НБУ	23.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
17	30.12.2022	Наглядова рада	1 320 000	3 940 509	33,5	депозитні сертифікати НБУ	24.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
18	30.12.2022	Наглядова рада	1 330 000	3 940 509	33,75	депозитні сертифікати НБУ	25.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
19	30.12.2022	Наглядова рада	1 500 000	3 940 509	38,07	депозитні сертифікати НБУ	26.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									

20	30.12.2022	Наглядова рада	1 515 000	3 940 509	38,45	деPOSITНІ сертифікати НБУ	27.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
21	30.12.2022	Наглядова рада	1 500 000	3 940 509	38,07	деPOSITНІ сертифікати НБУ	30.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
22	30.12.2022	Наглядова рада	1 460 000	3 940 509	37,05	деPOSITНІ сертифікати НБУ	31.01.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
23	30.12.2022	Наглядова рада	1 460 000	3 940 509	37,05	деPOSITНІ сертифікати НБУ	01.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
24	30.12.2022	Наглядова рада	1 530 000	3 940 509	38,83	деPOSITНІ сертифікати НБУ	02.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
25	30.12.2022	Наглядова рада	1 560 000	3 940 509	39,59	деPOSITНІ сертифікати НБУ	03.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf

Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
26	30.12.2022	Наглядова рада	1 700 000	3 940 509	43,14	депозитні сертифікати НБУ	06.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
27	30.12.2022	Наглядова рада	1 550 000	3 940 509	39,34	депозитні сертифікати НБУ	07.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
28	30.12.2022	Наглядова рада	1 560 000	3 940 509	39,59	депозитні сертифікати НБУ	08.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
29	30.12.2022	Наглядова рада	1 670 000	3 940 509	42,38	депозитні сертифікати НБУ	09.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
30	30.12.2022	Наглядова рада	1 670 000	3 940 509	42,38	депозитні сертифікати НБУ	10.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
31	30.12.2022	Наглядова рада	1 650 000	3 940 509	41,87	депозитні сертифікати	13.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploa

						НБУ			ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
32	30.12.2022	Наглядова рада	1 520 000	3 940 509	38,57	депозитні сертифікати НБУ	14.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
33	30.12.2022	Наглядова рада	1 650 000	3 940 509	41,87	депозитні сертифікати НБУ	15.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
34	30.12.2022	Наглядова рада	1 680 000	3 940 509	42,63	депозитні сертифікати НБУ	16.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
35	30.12.2022	Наглядова рада	1 800 000	3 940 509	45,68	депозитні сертифікати НБУ	17.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
36	30.12.2022	Наглядова рада	1 900 000	3 940 509	48,22	депозитні сертифікати НБУ	20.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
37	30.12.2022	Наглядова рада	1 620 000	3 940 509	41,11	депозитні сертифікати НБУ	21.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
38	30.12.2022	Наглядова рада	1 630 000	3 940 509	41,37	депозитні сертифікати НБУ	22.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
39	30.12.2022	Наглядова рада	1 650 000	3 940 509	41,87	депозитні сертифікати НБУ	23.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
40	30.12.2022	Наглядова рада	1 660 000	3 940 509	42,13	депозитні сертифікати НБУ	24.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
41	30.12.2022	Наглядова рада	1 680 000	3 940 509	42,63	депозитні сертифікати НБУ	27.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
42	30.12.2022	Наглядова рада	1 630 000	3 940 509	41,37	депозитні сертифікати НБУ	28.02.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e-mitenta-30-12-2022.pdf

									mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
43	30.12.2022	Наглядова рада	1 620 000	3 940 509	41,11	депозитні сертифікати НБУ	01.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
44	30.12.2022	Наглядова рада	1 560 000	3 940 509	39,59	депозитні сертифікати НБУ	02.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
45	30.12.2022	Наглядова рада	1 680 000	3 940 509	42,63	депозитні сертифікати НБУ	03.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
46	30.12.2022	Наглядова рада	1 710 000	3 940 509	43,4	депозитні сертифікати НБУ	06.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
47	30.12.2022	Наглядова рада	1 570 000	3 940 509	39,84	депозитні сертифікати НБУ	07.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									

48	30.12.2022	Наглядова рада	1 550 000	3 940 509	39,34	деPOSITНІ сертифікати НБУ	08.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
49	30.12.2022	Наглядова рада	1 500 000	3 940 509	38,07	деPOSITНІ сертифікати НБУ	09.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
50	30.12.2022	Наглядова рада	1 570 000	3 940 509	39,84	деPOSITНІ сертифікати НБУ	10.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
51	30.12.2022	Наглядова рада	1 710 000	3 940 509	43,4	деPOSITНІ сертифікати НБУ	13.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
52	30.12.2022	Наглядова рада	1 710 000	3 940 509	43,4	деPOSITНІ сертифікати НБУ	14.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
53	30.12.2022	Наглядова рада	1 610 000	3 940 509	40,86	деPOSITНІ сертифікати НБУ	15.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf

Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
54	30.12.2022	Наглядова рада	1 630 000	3 940 509	41,37	депозитні сертифікати НБУ	16.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
55	30.12.2022	Наглядова рада	1 820 000	3 940 509	46,19	депозитні сертифікати НБУ	17.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
56	30.12.2022	Наглядова рада	1 740 000	3 940 509	44,16	депозитні сертифікати НБУ	20.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
57	30.12.2022	Наглядова рада	1 730 000	3 940 509	43,9	депозитні сертифікати НБУ	21.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
58	30.12.2022	Наглядова рада	1 650 000	3 940 509	41,87	депозитні сертифікати НБУ	22.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
59	30.12.2022	Наглядова рада	1 700 000	3 940 509	43,14	депозитні сертифікати	23.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploa

						НБУ			ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
60	30.12.2022	Наглядова рада	1 670 000	3 940 509	42,38	депозитні сертифікати НБУ	24.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
61	30.12.2022	Наглядова рада	1 850 000	3 940 509	46,95	депозитні сертифікати НБУ	27.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
62	30.12.2022	Наглядова рада	1 790 000	3 940 509	45,43	депозитні сертифікати НБУ	28.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
63	30.12.2022	Наглядова рада	1 750 000	3 940 509	44,41	депозитні сертифікати НБУ	29.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
64	30.12.2022	Наглядова рада	1 700 000	3 940 509	43,14	депозитні сертифікати НБУ	30.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.co m.ua/wp-content/uploa ds/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
65	30.12.2022	Наглядова рада	1 710 000	3 940 509	43,4	депозитні сертифікати НБУ	31.03.2023	30.12.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-e mitenta-30-12-2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 246 200	1 681 999
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	5 040	6 735
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	985 773	1 036 483
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	792 351	580 857
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	4 117	6 652
Відстрочений податковий актив	1100	237	251
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	69 608	74 200
Інші фінансові активи	1130	45 484	103 432
Інші активи	1140	12 334	10 839
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 161 144	3 501 448
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	3 444 562	2 795 653
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	381	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 638	2 798
Інші фінансові зобов'язання	2080	35 723	38 062
Інші зобов'язання	2090	21 940	23 173
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	3 504 244	2 859 686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	500 000	500 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	95 790	95 790
Резерви переоцінки	3050	-10 411	-12 817
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	71 521	58 789
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	659 900	641 762
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 161 144	3 501 448

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

15.06.2023 року

Керівник

Руда В.О.

С. Чернуха, (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бутенко Н.Е

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	153 593	90 742
Процентні витрати	1005	-96 363	-37 881
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	57 230	52 861
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	3 962	14 552
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	61 192	67 413
Комісійні доходи	1040	23 555	31 601
Комісійні витрати	1045	-4 996	-3 470
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	720	-1 890
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	46	754
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	3 282	9 193
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	1 451	12 518
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-2 325	12 423
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	1 272	1 102
Інші операційні доходи	1170	1 563	1 461
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-70 478	-84 625
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	д/н:0,0;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	15 282	46 480
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 550	-8 397
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	12 732	38 083
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів :2406,-9739;	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	2 406	-9 739
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0

Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	2 406	-9 739
Усього сукупного доходу за рік	2999	15 138	28 344
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	15 138	28 344
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	25,46000	76,17000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

15.06.2023 року

Керівник

Руда В.О.

С. Чернуха, (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бутенко Н.Е

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	500 000	0	0	95 790	-12 817	58 789	641 762	0	641 762
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	12 732	12 732	0	12 732
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	2 406	0	2 406	0	2 406
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	500 000	0	0	95 790	-10 411	71 521	656 900	0	656 900

Затверджено до випуску та підписано

15.06.2023

Керівник

Руда В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

С. Чернуха, (044) 207-70-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Бутенко Н.Е
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	147 730	79 605
Процентні витрати, що сплачені	1015	-95 805	-40 074
Комісійні доходи, що отримані	1020	23 881	31 803
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-4 446	-9 868
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	2 842	11
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	-2 035
Результат операцій з іноземною валютою	1080	3 282	9 193
Інші отримані операційні доходи	1100	1 562	2 205
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-46 048	-52 883
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-16 254	-22 521
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	-5 954
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	16 744	-10 518
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	53 230	-28 331
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	55 477	26 252
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 516	2 537
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	169 975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	645 420	-1 086 605
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-542	-9 032
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 681	-2 612
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	766 132	-938 334
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-199 559	-251 402

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-98	-23
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	-25
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-199 657	-251 450
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-4 417	-4 470
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-4 417	-4 470
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	2 143	24 909
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	564 201	-1 169 345
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 681 999	1 501 448
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	2 246 200	332 103

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

15.06.2023 року

Керівник

Руда В.О.

С. Чернуха, (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бутенко Н.Е

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

15.06.2023 року

Керівник

Руда В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

С. Чернуха, (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Бутенко Н.Е

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2023 року

1.

1. Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩА-ДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095

Сайт компанії www.bisbank.com.ua

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

У порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 березня 2023 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Дата кінця звітного періоду 2023-03-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

1 квартал, що закінчується 31 березня 2023 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

2.

2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095

Походження суб'єкта господарювання

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Регіональна мережа: загальна кількість яких становить 35, забезпечуючи безперебійну роботу Банку у переважній більшості областей України. На час військового стану відділення на півдні та південному сході України працюють в обмеженому режимі.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основними контрагентами Банку є підприємства реального сектору економіки, що диверсифіковані за галузями та представлені як в сегменті корпоративного бізнесу, так і МСБ, небанківські установи та фізичні особи.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк є членом Асоціації "Перша Фондова Торговельна Система".

Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу.

У 1 кварталі 2023 укладено договір про надання послуг поповнення карткових рахунків клієнтів БІЗ Банку через ПТКС платіжної системи EasyPay.

Банк є уповноваженим банком Державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно вимог МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року.

Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений.

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.).

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року, Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства "Рюрік" на рівні uaAA ("прогноз стабільний"), а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні "r4" ("висока надійність").

3.

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

З початку 2023 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії продовжуються майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. російські війська здійснюють ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Напад сусідньою країною призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. Однак, економічна активність у 4 кварталі 2022 року та менш серйозний, ніж очікувалося, вплив на економічну активність відключень електроенергії по всій країні від атак на критично важливу енергетичну інфраструктуру, а також збільшення витрат на ремонт. Врахування сильнішого четвертого кварталу 2022 року, за інших рівних умов, допоможе підвищити зростання у 2023 році за рахунок зменшення негативного ефекту перенесення. За прогнозами Міжнародного валютного фонду зростання ВВП у 2023 році може досягти навіть 1,0% (за базовим сценарієм у 2023 році рівень зростання ВВП визначено від -3,0% до +1,0%), у 2024 році прогнозується зростання до 3,2%, а у 2025 році навіть до 6,5%. Бізнес, попри активні бойові дії та обстріли цивільної інфраструктури, продовжив пом'якшувати негативні очікування як щодо власного розвитку, так і щодо динаміки обсягів виробництва товарів і послуг в Україні в наступні 12 місяців, про що свідчать результати опитування керівників

компаній, яке провів Національний банк у I кварталі 2023 року. Спричинене війною підвищення цін на сировинні матеріали та посилення цінового тиску, порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств призвели до зростання інфляції у 2022 році, яка склала, у річному вимірі, 26,6%. Проте вже у I кварталі 2023 року річна інфляція знизилася до рівня 20,7%. Основними стримуючими чинниками інфляції є: скорочення сукупного попиту - падіння реального ВВП (на 29%), падіння середньої реальної заробітної плати (на 12%), ріст безробіття (до 25% від робочої сили). Окремим стримуючим фактором росту споживчих цін є запровадження урядом мораторію на підвищення житлово-комунальних тарифів. Проте, за прогнозами НБУ, у 2023 році рівень інфляції сповільниться до 14,8%.

Війна спричинила найбільшу кризу на ринку праці України, рівень безробіття у I кварталі 2023 році оцінено в близько 20%. За прогнозами НБУ, рівень безробіття у 2023 році буде знаходитися на доволі високому рівні, близько 18,3%, а у 2024 році знизиться до 16,5%. Проте, зростання ділової активності українського бізнесу поступово відновлює ринок праці. Ц західних областях ринок праці вже відновився, у центрі країни та на півдні спостерігається позитивний тренд щодо відновлення ринку, який складає близько 60% довоєнного рівня.

За даними ООН на початок 2023 року рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: через війну за кордоном залишається близько 7,8 млн українських громадян. З них близько 2,9 млн осіб перебувають у росії та білорусі, у тому числі через примусове вивезення. В країнах Європи статус тимчасового захисту отримали близько 4,9 млн українців.

Фіскальна політика країни у 2023 році залишатиметься стимулюючою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо бюджету, а також податкові стимули для підтримки бізнесу, що були запроваджені на початку війни. Незважаючи на певне звуження дефіциту бюджету у I кварталі 2023 року внаслідок деякого відновлення економіки, лівова частка дефіциту бюджету закривається за рахунок зовнішньої підтримки. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни.

За даними Державної казначейської служби, у січні - березні 2023 року надходження (сальдо) до зведеного бюджету по платежах, що контролюються ДПС, становлять 253,2 млрд грн. До державного бюджету надійшло 152,2 млрд грн, до місцевих бюджетів - 101 млрд грн. Показники розпису Міністерства фінансів України за доходами загального фонду державного бюджету виконано на 98,8%. При цьому за I квартал 2023 року на рахунки платників відшкодовано 40,4 млрд грн ПДВ. За січень-березень 2023 року касові видатки державного бюджету становили 747,4 млрд грн, у тому числі загального фонду - 635,5 млрд грн, або 88,7% від розпису звітної періоду. За перші три місяці 2023 року державний бюджет виконано з дефіцитом у сумі 220,3 млрд грн, у тому числі загальний фонд - у сумі 244,7 млрд грн, проти запланованого розписом загального фонду на січень-березень 2023 року дефіциту у сумі 467,9 млрд грн. Фактичні державні запозичення до загального фонду державного бюджету за січень - березень 2023 року становили 403,5 млрд грн, або 83,7 % від запланованих на цей період.

Від розміщення ОВДП на фінансування державного бюджету залучено 137,7 млрд грн, в тому числі в іноземній валюті 32,1 млрд грн (785,1 млн дол. США та 86,9 млн євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 42,2 млрд грн. Із зовнішніх джерел залучено 265,9 млрд грн.

У I кварталі 2023 року Національний банк України продовжував зважену курсову політику, тримаючи фіксований курс гривні до долара США. Операції на валютному ринку носять обмежуючий характер, проте попит на іноземну валюту був неоднорідним протягом кварталу: на початку року попит на готівкову та безготівкову валюту залишався високим, надалі поступово послаблювався, зокрема завдяки кращій ситуації в енергетичному секторі. Також суттєво знизилась обсяги чистої купівлі банками іноземної валюти у власну позицію, насамперед через зменшення перерахувань міжнародним платіжним системам. Крім того, навесні істотно знизилась обсяги купівлі безготівкової валюти населенням. Валові міжнародні валютні резерви станом на 01.04.2023 становлять близько 31,9 млрд дол США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Утримання облікової ставки на рівні 25%, заходи для посилення привабливості заощаджень у гривні за рахунок активізації конкуренції банків за строкові депозити сприяли збереженню курсової керованості та зниженню попиту на валюту.

Загалом у 1 кварталі 2023 року макроекономічна ситуація в Україні продовжує бути складною переважно через ведення активних бойових дій на півдні та південному сході країни. США, країни ЄС, а також усі демократичні держави продовжують надавати військову та фінансову допомогу Україні з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, тривалий термін та інтенсивність війни залишається ключовим ризиком у 2023 році. Світова інфляція поступово гальмується завдяки проведенню низки стримуючих заходів, проте залишається на досить високому рівні. Очікується, що у 2023 році низка країн зіштовхнеться з рецесією, а світову економіку чекає сповільнення до 1,7%, що є найгіршим результатом за останні 30 років. Безумовно, це може змістити економічний фокус уваги від процесів відновлення української економіки, що вплине на темп її зростання. Нестабільна ситуація на сировинних та товарних ринках, спричинених військовими діями в Україні, а також відмовою ринкового світу від дешевого російського газу та нафти, продовжуватиметься та буде негативно впливати на світову економіку, гальмуючи її. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом.

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року, активи Банку становили 4,16 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 12,7 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

4.

4. Перелік облікових політик

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки річної фінансової звітності за 2022 рік.

5.

5. Проміжна фінансова звітність

Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність

Проміжна фінансова звітність за три місяці, що закінчились 31 березня 2023 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність містить інформацію та дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2022 року.

Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної фінансової звітності

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2022 року.

Примітки до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Проміжного звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат складені по тим статтям звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці 2023 року складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - "МСФЗ") та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

6.

6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років - це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", які полягають у тому, що дочірня компанія, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, може оцінювати накопичені курсові різниці по всім іноземним підрозділам в своїй фінансовій звітності за балансовою вартістю, в якій вони були включені в консолідовану фінансову звітність материнської компанії. Аналогічна можливість є і у асоційованої компанії та спільного підприємства.

Раніше, до відповідних змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважати їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.

Тобто, вищезазначені зміни до МСФЗ 1 звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та

коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.

Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

Зміни до МСБО 41 "Сільське господарство". З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Суб'єкти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати:

- види ставок дисконтування - до чи після оподаткування;
- грошові потоки - з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" стосуються посилань на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звітності (далі - Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Такі активи та зобов'язання мають відповідати визначенню активів і зобов'язань, наведених у Концептуальній основі.

Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій.

Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.

Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 "Обов'язкові платежі", покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.

Зміни до МСФЗ 16 "Основні засоби" стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.

Суб'єкти господарювання повинні застосовувати ці зміни ретроспективно, але тільки щодо тих об'єктів основних засобів, які були доставлені до місця знаходження та приведені в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, на дату або після дати початку найбільш раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому вперше застосовуються ці зміни. Суб'єкти господарювання мають визнавати кумулятивний ефект первісного застосування цих змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу) на дату початку цього найбільш раннього представленого періоду.

Зміни до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. 1 січня 2022 року встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

Обтяжливі договори є по суті збитковими. За такими договорами мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37, уточнюючи перелік витрат, можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

З 01 січня 2023 року набирають чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- 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.

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;

- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:

відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;

додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;

дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;

вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестрахування;

спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);

спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої "значущі положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies).

Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завилювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як організації повинні враховувати

відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - в) не є об'єднанням бізнесу;
 - г) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - д) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
 - а) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
 - б) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
 - в) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо

нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).

Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9)) ;
- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);
- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- 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".

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

- Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої - 01 січня 2022 року та зміненої - 01 січня 2023 року.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 - воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою

закінчення звітної періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;

факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітної періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) - вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Зміни "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Банком не застосовувалося більш раннє застосування вимог стандарту.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на складання майбутньої фінансової звітності. На звітність за 1 квартал 2023 року рік зміни в МСФЗ вплину не мають.

7.

7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

На кінець

звітної періоду На початок

звітної року

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти

Готівка 109 480122 619

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 425 643177 641

України 425 643177 641

Загальна сума грошових коштів 535 123300 260

Грошові еквіваленти

Короткострокові розміщення в НБУ 1 711 077 1 381 739

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 711 077 1 381 739

Загальна сума грошових еквівалентів 1 711 077 1 381 739

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів 2 246 200 1 681 999

Кредити та аванси клієнтам

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 831 854881 371

Кредити покупцям 135 333132 146

Іпотека 18 586 22 966

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 985 7731 036 483

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше 91 945 93 935

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю 5 040 6 735

Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток 96 985 100 670

Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 792 351580 857

Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 792 351580 857

Фінансові активи за амортизованою собівартістю 3 076 032 2 605 359

Загальна сума фінансових активів 3 965 368 3 286 886

Нематеріальні активи та гудвіл

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Комп'ютерне програмне забезпечення 25 174 26 170

Ліцензії та франшизи 306 360

Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію 18 19

Нематеріальні активи на етапі розробки 952 1 132

Інші нематеріальні активи 61 68

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 26 511 27 749

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 26 511 27 749

Основні засоби

Земля та будівлі

Земля 87 87

Будівлі 31 978 34 156

Загальна сума землі та будівель 32 065 34 243

Пристосування та приладдя 530 634

Офісне обладнання 3 325 3 356

Комп'ютерне обладнання 5 261 6 012

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби 85 303

Інші основні засоби 1 831 1 903

Загальна сума основних засобів 43 097 46 451

Різні активи

Похідні фінансові активи 5 040 6 735

Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі 5 040 6 735

Боргові інструменти утримувані

Державні боргові інструменти утримувані 792 351 580 857

Загальна сума боргових інструментів утримуваних 792 351 580 857

Відстрочені податкові активи 237 251

Поточні податкові активи 4 117 6 652

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за цінними паперами 4 66 221

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 10 999 11 354

Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 25 621 18 884

Інша дебіторська заборгованість 8 860 6 972

Загальна сума інших фінансових активів 45 484 103 432

Інші нефінансові активи

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 7 791 7 791

Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів

Попередні платежі 4 398 2 584

Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів 4 398 2 584

Банківські метали 4 217

Інші активи 141 247

Загальна сума інших нефінансових активів 12 334 10 839

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток 381 -

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю 3 480 285 2 833 715

Загальна сума фінансових зобов'язань 3 480 666 2 833 715

Класи інших забезпечень

Різні інші резерви за зобов'язанням

Резерви за кредитними зобов'язаннями 272 888

Резерви за контрактами фінансової гарантії 1 366 1 910

Усього різні інші резерви за зобов'язанням 1 638 2 798

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 21 008 23 389

Інші фінансові зобов'язання 5 630 5 588

Усього інших фінансових зобов'язань 26 638 28 977

Різні зобов'язання

Похідні фінансові зобов'язання 381 -

Дивіденди до сплати 9 085 9 085

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 2 783 399 2 019 774

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 657 793 772 562

Залишки на інших депозитах від клієнтів 3 370 3 318

Загальна сума депозитів від клієнтів 3 444 562 2 795 654

Поточні податкові зобов'язання -

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями

Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями

Зобов'язання за договорами

Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань 3 063 2 765

Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями 3 063 2 765

Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями 3 063 2 765

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 11 603 10 509

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток 2 362 1 997

Кредиторська заборгованість за іншими податками 2 362 1 997

Інша кредиторська заборгованість 4 912 7 903

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 21 940 23 173

Статутний капітал

Статутний капітал, звичайні акції 500 000 500 000

Загальна сума статутного капіталу 500 000 500 000

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період 12 732 4 382

Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період 58 789 54 407

Загальна сума нерозподіленого прибутку 71 521 58 789

Накопичений інший сукупний дохід

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (10 411) (12 817)

Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу (10 411) (12 817)

Різний власний капітал

Резервні та інші фонди банку 95 790 95 790

Чисті активи (зобов'язання)

Активи 4 161 144 3 501 448

Зобов'язання (3 504 244) (2 859 686)

Чисті активи (зобов'язання) 656 900

641 762

8.

8. Аналіз доходів та витрат

Поточний

звітний період Порівняльний звітний період

Дохід від звичайної діяльності

Процентні доходи 153 59390 742

Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках 98 134

Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів 87 636 9 131

Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних 18 325 32 574

Процентні доходи від депозитів 185 -

Процентні доходи від кредитів та авансів банкам 297 121

Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам 44 823 46 936

Процентні доходи за фінансовою орендою 2 229 1 846

Інший дохід від звичайної діяльності 1 109 1 451

Комісійні доходи

Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи 587 88

Доходи від розрахунково-касового обслуговування 13 485 18 082

Доходи за позабалансовими операціями 3 969 10 622

Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів 4 993 2 573

Інші комісійні доходи 521 236

Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів 23 555 31 601

Загальна сума доходу від звичайної діяльності 178 257123 794

Суттєві доходи та витрати

Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси

Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси (27 103)
17 808

Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси 28 360 (44 752)

Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси 1 257 (26 944)

Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше 396 69

Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів

Прибутки від вибуття основних засобів	452	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	452	-
Процентні витрати	(96 363)	(37 881)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(95 534)	(34 109)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	(2 561)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(829)	(1 211)
Витрати на ремонт і обслуговування	(4 504)	(2 425)
Інші операційні доходи (витрати)	1 029	1 408
Орендні витрати	(776)	(4 964)
Доходи від штрафів та пені	80	43
Операційні витрати	(5 932)	(7 519)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(4 893)	(3 433)
Витрати за операціями з цінними паперами	(102)	(37)
Інші комісійні витрати(1)	-	
Загальна сума комісійних витрат	(4 996)	(3 470)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів ⁴⁶	754	
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	720	(1 890)
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	766	(1 136)
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	(1 336)	(3 504)
Витрати на відрядження	(36)	(16)
Витрати на комунікацію	(1 104)	(1 146)
Комунальні витрати	(2 395)	(2 582)

Витрати на рекламу (382) (101)

Класи витрат на виплати працівникам

Короткострокові витрати на виплати працівникам

Заробітна плата (38 474) (41 714)

Внески на соціальне забезпечення (8 204) (9 061)

Інші короткострокові виплати працівникам (465) (667)

Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам (47 143) (51 442)

Загальна сума витрат на виплати працівникам (47 143) (51 442)

Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку

Амортизаційні витрати

Амортизаційні витрати (5 490) (9 361)

Витрати на амортизацію нематеріальних активів (1 238) (1 435)

Загальна сума амортизаційних витрат (6 728) (10 796)

Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку 1 272 (1 102)

Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку (5 456) 9 694

Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток (142) (131)

Загальна сума витрат, за характером (52 741) (61 267)

Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності

Сукупний дохід, від діяльності, що триває 15 138 28 344

Загальна сума сукупного доходу 15 138 28 344

9.

9. Основні засоби

Земля Балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортиза-ція матеріальних та нематеріальних активів Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
Основні засоби на кінець пе-ріоду	87	87	-	-	-	-	87	87

продовження

Будівлі

Валова

балансова вартість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	95 625 49 939	95 610 (61 469)	(45 671)	-	-	34 156
-----------------------------------	---------------	-----------------	----------	---	---	--------

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	основні засоби	3 876 1 937	-	-	-
-	3 876 1 937				

Амортизація основні засоби	-	-	(4 215) (6 808)	-	(4 215) (6 808)
----------------------------	---	---	-----------------	---	-----------------

Збільшення (зменшення) че-рез інші зміни основні засоби	81 (1 839)	45 (1 081)	(1 920) (1 126)	-	-
---	------------	------------	-----------------	---	---

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	81 (1 920)	45 (1 126)	-	-	-
--	------------	------------	---	---	---

Вибуття основні засоби	(7 670)	(1 124)	7 670	1 124	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(7 670)	(1 124)	7 670	1 124	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(3 713)	858	1 535	(6 810)				
	(2 178)	(5 952)						
Основні засоби на кінець пе-ріоду	91 912	96 468	(59 934)	(52 481)	-	-	31 978	
43 987								

продовження

Автомобілі Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний	зві-тний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівня-льний звітний період	Поточний звітний період			

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок пе-ріоду	1 542	1 542	(1 542)	(1 542)	-	-	-	-
------------------------------------	-------	-------	---------	---------	---	---	---	---

Зміни в основних засобах

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	-	-	-	-	-
-	-						

Основні засоби на кінець пе-ріоду	1 542	1 542	(1 542)	(1 542)	-	-	-
-----------------------------------	-------	-------	---------	---------	---	---	---

продовження

Пристосування та приладдя Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівня-льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період			

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок пе-ріоду	6 954	7 060	(6 320)	(5 734)	-	-	634	1 326
------------------------------------	-------	-------	---------	---------	---	---	-----	-------

Зміни в основних засобах

Амортизація основні засоби -	-	(104)	(196)	-	-	(104)	(196)
------------------------------	---	-------	-------	---	---	-------	-------

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби (2)	-	2	-	-	-	-	-
----------------------------	---	---	---	---	---	---	---

Загальна сума вибуття та ви-буття з використання основ-ні засоби (2)	-	2	-	-
-	-	-	-	-

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів (2)	-	(102)	(196)	-	-
(104) (196)					

Основні засоби на кінець пе-ріоду	6 952	7 060	(6 422)	(5 930)	-	-	530	1 130
-----------------------------------	-------	-------	---------	---------	---	---	-----	-------

продовження

Офісне обладнання Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівня-льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період			

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	16 039	15 691	(12 683)	(11 281)	-	-	3 356
4 410							

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	308	-	-	-	-
- 308 -					

Амортизація основні засоби -	-	(339)	(427)	-	-	(339)	(427)
------------------------------	---	-------	-------	---	---	-------	-------

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби

Вибуття основні засоби	(76)	-	76	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(76)	-	76	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	232	-	(263)	(427)	-	-	-	-	-
(31) (427)									
Основні засоби на кінець пе-ріоду	16 271	15 691	(12 946)	(11 708)	-	-	-	3 325	
3 983									

продовження

Комп'ютерне обладнання Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період
Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок пе-ріоду	32 722	32 644	(26 710)	(21 032)	-	-	6 012	
11 612								

Зміни в основних засобах

Амортизація основні засоби	-	-	(751)	(1 586)	-	(751)	(1 586)	
----------------------------	---	---	-------	---------	---	-------	---------	--

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(751)	(1 586)	-	-	-	
(751) (1 586)								

Основні засоби на кінець пе-ріоду	32 722	32 644	(27 461)	(22 618)	-	-	5 261	
5 261								

продовження

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період

Порівня-льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період			

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	303	6 206	-	-	-	-	303	6 206
-----------------------------------	-----	-------	---	---	---	---	-----	-------

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	142	-	-	-	-	-	-	-
- 142 -								

Вибуття основні засоби	(360)	-	-	-	-	(360)	-
------------------------	-------	---	---	---	---	-------	---

Загальна сума вибуття та ви-буття з використання основ-ні засоби	(360)	-	-	-	-	-	-
- (360) -							

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів	(218)	-	-	-	-	-	-
(218) -							

Основні засоби на кінець пе-ріоду	85	6 206	-	-	-	-	85	6 206
-----------------------------------	----	-------	---	---	---	---	----	-------

продовження

Інші основні засоби Балансова вартість

Валова балансова вар-тість Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів
Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівня-льний звітний період	Поточний звітний період	Порівня-льний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період			

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок пе-ріоду	14 376	18 042	(12 473)	(14 943)	-	-	1 903
3 099							

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	8	23	-	-	-
- 8 23					

Амортизація основні засоби	-	-	(80)	(344)	-	(80)	(344)
----------------------------	---	---	------	-------	---	------	-------

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби	(45)	(44)	45	44	-	-	-
------------------------	------	------	----	----	---	---	---

Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(45)	(44)	45	44	-	
- - -						
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(37)	(21)	(35)	(300)	-	-
(72) (321)						
Основні засоби на кінець періоду	14 339 18 021 (12 508)	(15 243)	-	-	1	831
2 778						

продовження

Основні засоби	Балансова вартість					
Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та не-матеріальних активів					
Накопичене зменшення корисності						
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний	звітний	період		
Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний	звітний	період		
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період					
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	167 648 176 882 (121 197)	(100 203)	-	-	46	451
76 679						
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	4 334 1 960	-	-	-		
- 4 334 1 960						
Амортизація основні засоби	- - (5 489) (9 361)	-	(5 489) (9 361)			
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	81 45 (1 920) (1 126)	-	-			
(1 839) (1 081)						
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	81 45					
(1 920) (1 126) - - (1 839) (1 081)						
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	(8 153) (1 168) 7 793 1 168	-	-	(360)	-	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(8 153) (1 168) 7 793 1 168	-				
- (360) -						
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(3 738) 837 384 (9 319)	-	-			
(3 354) (8 482)						

Основні засоби на кінець пе-ріоду	163 910177 719(120 813)	(109 522)	-	-	43 097
68 197					

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Будівлі	Усього
Є предметом	
операційної оренди	Не є предметом
операційної оренди	

Поточний звітний
період Порівняльний звітний
період Поточний звітний
період Порівняльний
звітний
період Поточний звітний
період Порівняльний звітний
період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	18 880	39 252	15 276	10 687	34 156	49 939
-----------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	основні засоби	3 876	1 937	-	-	3 876
1 937						

Амортизація	основні засоби	(3 916)	(6 574)	(299)	(234)	(4 215)	(6 808)
-------------	----------------	---------	---------	-------	-------	---------	---------

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби

Збільшення (зменшення) через інші зміни	основні засоби	(1 839)	(1 081)	-	-	(1 839)	(1 081)
---	----------------	---------	---------	---	---	---------	---------

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	основні за-соби	(1 839)	(1
---	-----------------	---------	----

081) - - (1 839) (1 081)

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (1 879) (5 718) (299) (234) (2 178) (5 952)

Основні засоби на кінець періоду 17 001 33 534 14 977 10 453 31 978 43 987

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року, у Банку наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, а саме: нежитлові приміщення будівель. У відповідності до вимог МСФЗ 16 всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель обліковуються в балансі як Активи з права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

продовження

Основні засоби

Усього

Є предметом

операційної оренди Не є предметом

операційної оренди

Поточний

звітний

період Порівняльний звітний

період Поточний

звітний

період Порівняльний звітний

період Поточний звітний

період Порівняльний звітний

період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду 18 880 39 252 27 571 37 427 46 451 76 679

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	основні засоби	3 876	1 937	458	23	4	334
		1 960					

Амортизація основні засоби (3 916) (6 574) (1 573) (2 787) (5 489) (9 361)

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби

Збільшення (зменшення) через інші зміни	ос-новні засоби	(1 839)	(1 081)	-	-	(1 839)	(1 081)
---	-----------------	---------	---------	---	---	---------	---------

Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	основні засоби					(1 839)	(1 081)
		(1 839)	(1 081)				

Вибуття та вибуття з використання основні засоби

Вибуття основні засоби	-	-	(360)	-	(360)	-
------------------------	---	---	-------	---	-------	---

Загальна сума вибуття та вибуття з використання	основні засоби	-	-	(360)	-	(360)
		-				

Загальна сума збільшення (зменшення) ос-новних засобів	(1 879)	(5 718)	(1 475)	(2 764)	(3 354)	(8 482)
--	---------	---------	---------	---------	---------	---------

Основні засоби на кінець періоду	17 001	33 534	26 096	34 663	43 097	68 197
----------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Станом на звітну дату :

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовується (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж

10.

10. Нематеріальні активи

Комп'ютерне програмне забезпечення Валога

балансова вартість

Валога

балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів	Накопичене змен-шення корисності
--------------------	--	----------------------------------

Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
період	Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
	Поточний звітний				

періодПорівняль-ний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	42 076	41 816	(15 906)	(10
634) - - 26 170 31 182				

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	180	25
- - - - 180 25		

Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу	-	-	(1 176)	(1 364)	-	-
(1 176) (1 364)						

Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	180	25
(1 176) (1 364) - - (996) (1 339)		

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	42 256	41 841	(17 082)	(11	998)
- - 25 174 29 843					

продовження

Ліцензії та франшизи Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності

Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період			

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	759	759	(399)	(171)	-
- 360 588					

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу	-	-	(54)	(63)	-	-
(54) (63)						

Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-
--	---	---

(54) (63) - - (54) (63)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 759 759 (453) (234) - -
306 525

продовження

Авторські права патенти та інші права на промислову власність

права на обслуговування та експлуатацію

Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене
змен-шення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період			

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду 291 277 (272) (269) -
- 19 8

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу - - (1) (1) - -
(1) (1)

Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу - -
(1) (1) - - (1) (1)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 291 277 (273) (270) - -
18 7

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період			

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	1 132	1 132	-	-	-
-	1 132	1 132			

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд-вілу (180)	-	-	-	-	-	(180)
-						

Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання нематеріальні активи за винятком гу-двілу	(180)	-				(180)
-	-	-	-	-	-	

Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(180)	-				(180)
-	-	-	-	-	-	

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	952	1 132	-	-	-	-
952	1 132					

продовження

Інші нематеріальні активи Валова

балансова вартість

Валова

балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності

Поточний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточний	звітний	період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порів-няльний	звітний	період
Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період			

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	748	748	(680)	(650)	-
-	68	98			

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	(7)	(8)	-	-	(7)	(8)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(7)	(8)	-	-	(7)	(8)	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	61	90	748	748	(687)	(658)	-	-

продовження

Нематеріальні активи за винятком гудвілу				Валова			
балансова вартість							
Валова							
балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів				Накопичене	
змен-шення корисності							
Поточний звітний період		Порівня-льний звітний період		Поточний		звітний	
Порівняль-ний звітний період		Поточний звітний період		Порів-няльний		звітний	
Поточний звітний період		Порівняль-ний звітний період				період	
						період	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу							
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на по-чаток періоду				45 006 44 732 (17 257)		(11	
724)	-	-	27 749 33 008				
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу							
Приріст крім як у резуль-таті об'єднання бізнесу				нематеріальні активи за винятком гудвілу		180	
25	-	-	-	-	180 25		
Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу				-	-	(1 238) (1 436) -	-
(1 238) (1 436)							
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу							
Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд-вілу (180)				-	-	-	-
-				-	-	-	(180)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання нематеріальні активи за винятком гу-двілу				(180) -		(180)	
-				-	-	-	-
Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу				-		25	
(1 238) (1 436) -				-	(1 238) (1 411)		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду				45 006 44 757 (18 495)		(13 160)	
-				-	26 511 31 597		

Станом на звітну дату:

- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

11.

11. Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

На кінець

звітного періоду На початок

звітного періоду

Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості 17 002 18 881

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи з права користування відображені у складі статті "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Орендні зобов'язання

На кінець

звітного періоду На початок

звітного періоду

Поточні зобов'язання за орендою 12 204 6 284

Непоточні орендні зобов'язання 8 804 17 105

Орендні зобов'язання 21 008 23 389

?

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання відображені у складі статті "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Активи

Основні засоби

Земля та будівлі

Будівлі

Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період
Порівняль-ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період	Порівняль-ний звітний період
Поточний звітний період	Порівняль-ний звітний період		

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Амортизація, активи з права користування (3 916) (6 739) (3 916) (6 739) (3 916) (6 739) (3 916) (6 739)

Активи з права користування на кінець періоду 17 002 46 579 17 002 46 579 17 002 46 579 17 002 46 579

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (829) (1 211)

Витрати пов'язані з короткостроковою орендою до яких застосовано звільнення від визнання (510)
(92)

Витрати пов'язані з орендою малоцінних активів до яких застосовано звільнення від ви-знання (222)
(4 738)

Доходи від суборенди активів з права користування 21 76

Вибуття грошових коштів за договорами оренди (4 878) (5 471)

Приріст активів з права користування 3 876 1 937

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

Дохід від операційної оренди 652 921

12.

Повний текст примітки в складі фінансового звіту опубліковано на сайті Банку

<https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/promizhna-skorochena-finansova-zvitnist-za-period-scho-zakinchysia-31-bereznia-2023r.pdf>

13.

13. Зменшення корисності активів

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Зменшення корисності - це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;

- застаріння або фізичне пошкодження активу;

- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі,

у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності.

Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначається вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітного періоду пов'язане з необхідністю визнання дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг для здійснення господарської діяльності Банку.

Активи

Інші активи, корисність

яких зменшилась

Поточний

звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звіт-ний період	Порівняльний звітний період
----------------	-----------------------------	--------------------------	-----------------------------

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності

Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	15	38	15	38
--	----	----	----	----

14.

14. Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розрахував справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у

зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує пози

чальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Повний текст примітки опубліковано на сайті банку <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/promizhna-skorochena-finansova-zvitnist-za-period-scho-zakinchivsya-31-bereznia-2023r.pdf>.

15.

15. Оцінка справедливої вартості зобов'язань

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

На кінець звітного періоду Зобов'язання

Всі рівні ієрархії справедливої вар-тості

	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості			Рівень 2 ієрархії справедливої вартості			Рівень 3 ієрархії справедливої вар-тості		
Зобов'язання	381	3 480 285	-	3 480 666					

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається 381 3 480 285 - 3 480 666

На початок звітного року Зобов'язання

Всі рівні ієрархії справедливої вартості

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості
Зобов'язання - 2 810 326 -	2 810 326	
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається -	2 810 326 -	2 810 326

16.

16. Вплив змін валютних курсів

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Поточний

звітний період Порівняльний

звітний період

Прибуток (збиток) від курсових різниць

Прибуток від курсових різниць 1 488 12 580

Збиток від курсових різниць 37 332

Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць 1 451 12 518

Чистий прибуток від курсових різниць 1 451 12 518

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на по-чаток періоду	Валютний курс на кінець періоду
----------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

Середній валютний курс		
Долар США	36.568600	36.568600

Євро	38.951000	39.781200
		39.223300

Швейцарський франк	39.563600	39.963500
		39.532800

Фунт стерлінгів	44.004800	44.390600
		45.122000

Злотий	8.298400	8.500200
		8.331400

17.

17. Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства - відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників власниками істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

Сума винагороди провідному
управлінському персоналу

Поточний
звітний
період Порівняльний
звітний
період

Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам 3 538 4 019

Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього 3 538 4 019

Повний текст примітки опубліковано у складі фінансової звітності за 1 кв.2023 року на сайті банку
<https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/promizhna-skorochena-finansova-zvitnist-za-period-s-hcho-zakinchyvsia-31-bereznia-2023r.pdf>

18.

18. Податки на прибуток

Повний текст примітки опубліковано на сайті банку у складі фінансової звітності за 1 кв 2023 р.
<https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/promizhna-skorochena-finansova-zvitnist-za-period-s-hcho-zakinchyvsia-31-bereznia-2023r.pdf>

19.

19. Прибуток на акцію

Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства

Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію 12 732 38 083

Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію 12 732 38 083

Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та

розбавленого прибутку на акцію

Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію 500 000 500 000

Базовий прибуток на акцію

Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває 25.46 76.17

Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію 25.46 76.17

20.

20. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.

Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.

Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції - 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України "Про акціонерні товариства". Прості акції надають їх власникам однакові права.

Поточний звітний період Порівняльний звітний період

Звичайні акції Привілейовані акції Звичайні акції Привілейовані акції

Кількість акцій випущених

Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500 000-	500 000-
Загальна кількість випущених акцій	500 000-	500 000-
Номінальна вартість акції (в гривнях)	500 000 000 -	500 000 000 -
Узгодження кількості акцій в обігу		
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500 000-	500 000-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	500 000 -	500 000

-

21.

21. Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі "овердрафт" обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Звітний сегмент 1

Послуги корпоративним клієнтам

Звітний сегмент 2

Послуги фізичним особам

Звітний сегмент 3

Міжбанківський бізнес

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операцій

Повний текст примітки опубліковано у складі фінансової звітності за 1 кв.2023 року на сайті банку <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/promizhna-skorochena-finansova-zvitnist-za-period-sheho-zakinchysia-31-bereznia-2023r.pdf>

Повний текст

22.

22. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 31 березня 2023 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні".

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами.

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період що закінчився 31 березня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва за 1 квартал 2023 року:

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" доводить до відома, що протягом першого кварталу 2023 року:

1. Національне рейтингове Агентство "Рюрік" оновило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "в розвитку".

2. Банк продовжував здійснювати свою діяльність в умовах ведення бойових дій на території країни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Станом на кінець дня 31 березня 2023 року прибуток Банку після оподаткування склав 12,7 млн. грн. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконував свої зобов'язання та забезпечував платежі клієнтів у строк.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

3. Економічні нормативи регулювання діяльності Банком виконуються і станом на 01.04.2023 перебувають в межах встановлених НБУ.

4. Банк є учасником фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

5. Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Валюта балансу за 1 квартал 2023 року збільшилась на 0,660 млрд. грн. і склала на 01.04.2023р. 4,161 млрд. грн. Доля ліквідних активів (залишки в касі банку, на кореспондентських рахунках в НБУ та в банках, кошти в депозитних сертифікатах НБУ та ОВДП) на кінець 1 кварталу 2023 року складає 73% в загальних активах Банку та дорівнює 3,049 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних осіб протягом першого кварталу поточного року дещо зменшився та складає на 01.04.2023р. 0,832 млрд. грн. Кредитний портфель фізичних осіб за січень-березень 2023р. майже не змінився та станом на 01.04.2023р. складає

0,154 млрд. грн.

Розміщення коштів в ОВДП збільшилось на 0,211 млрд. грн. та складає 0,792 млрд. грн.

Обсяг коштів, що розміщені в депозитні сертифікати НБУ значно збільшився і складає станом на 01.04.2023 - 1,711 млрд.грн, кошти, що розміщені на коррахунках інших банках збільшились і складають 0,311 млрд.грн відповідно.

Портфель депозитів та коштів на поточних рахунках клієнтів протягом першого кварталу 2023 року збільшився і складає станом на 01.04.2023 по юридичним особам 2,054 млрд.грн., по фізичним особам 1,381 млрд.грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 березня 2023 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ).

Фінансова звітність за 1 квартал 2023 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців. 28 лютого 2022 року Правлінням Банку було затверджено заходи Банку, спрямовані на підтримку діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протягом дії воєнного стану, які постійно оновлюються. Управлінський персонал щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" стверджує, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".