

Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 02-2/2/06/3 2022

(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 3 квартал 2022 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, "відомості щодо участі емітента в юридичних особах", - "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 статуні капітали 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 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,

- "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)

500000000

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)

549

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	-	-
Кулеба Валерія 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

Кирилюк Ярослава Миколаївна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища, Київський інститут народного господарства

5. Стаж роботи (років)

25

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Кирилюк Я. М. протягом останніх п'яти років обіймала посади:

з 15.01.2013 по 01.03.2013 - ПАТ "БАНК ПЕРШИЙ", заступник головного бухгалтера-директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності,

з 18.09.2013 по 03.11.2013 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", заступник головного бухгалтера,

з 04.11.2013 по 08.05.2014 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", в.о. головного бухгалтера,

з 12.05.2014 по 30.06.2014 - АТ "ТАСКОМБАНК", начальник управління внутрішньобанківських операцій,

з 01.07.2014 по 30.03.2018 - АТ "ТАСКОМБАНК", головний бухгалтер,

з 02.05.2018 по 02.09.2018 роук - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", заступник фінансового директора.

з 03.09.2018 року по теперішній час - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", головний бухгалтер

7. Опис

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

Головний бухгалтера 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

Зінніков Віталій Олександрович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища, Київська вища банківська школа Інститут ринкових відносин та підприємництва Міжнародного центру "Ринок"

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 працював:

з 2006 по 2014 роки - директор департаменту фондових операцій і довірчого управління ПАТ <Кредитпромбанк>,

з 2014 по 2015 роки - виконавчий директор по роботі з клієнтами ПАТ <Кредитпромбанк>,

з 2016 по 2017 роки - директор ТОВ <ФК <Композит-факторинг>>,

з 06.01.2017 року по 15.02.2017 року - радник Голови Спостережної ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 16.02.2017 року по 20.06.2018 року - Фінансовий директор, член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 21.06.2018 року по 31.03.2019 року - виконуючим обов'язки Голови Правління, фінансового директора, члена Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

з 01.04.2019 року - по теперішній час Голова Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

7. Опис

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

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

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;

-виносить 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.

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)

34

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років 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 АТ <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.

Гончаренко І.В. обраний Головою Комітету з питань аудиту Наглядової ради банку.

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

- комплаєнс-контролю;
- СУІБ в банку.

Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Правління, Директор з правових питань
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)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років 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 теперішній час - АТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

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

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.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з правових питань забезпечує правову підтримку діяльності Банку в питаннях здійснення безризикової діяльності.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Батраков Роман Анатолійович

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища, Київський державний економічний 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 обіймав посади:

червень 2012 р. - вересень 2020 р. - АТ "Укресімбанк", 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 теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

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

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.

Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку.

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)

5

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

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років 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

Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Снігур Людмила Петрівна

3. Рік народження

1980

4. Освіта

Вища, Київський національний університет технологій та дизайну

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Райффазен Банк Аваль", 14305909, Протягом останніх п'яти років обіймала посади:

- з 18.03.2010 по 31.01.2012 - Акціонерно-комерційний Банк соціального розвитку "Укрсоцбанк, Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління виїзних аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту,

- з 01.02.2012 по 07.01.2014 - ПАТ "Укрсоцбанк", Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління аудиту процесів Головного офісу та дочірніх компаній Служби внутрішнього аудиту,

- з 08.01.2014 по 07.07.2017 - ПАТ "Укрсоцбанк", Начальник відділу комплаєнсу у сфері програми "знай свого клієнта" управління комплаєнсу у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму Департаменту комплаєнсу,

- з 12.07.2017 по 31.08.2018 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Старший менеджер з ідентифікації управління комплаєнсу та фінансового моніторингу Департаменту правового забезпечення, комплаєнсу та інформаційної безпеки ,

- з 01.09.2018 по 13.12.2018 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Старший менеджер Управління комплаєнсу та фінансового моніторингу ,

- з 14.12.2018 по 10.05.2019 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Головний менеджер з фінансового моніторингу Управління запобігання легалізації доходів отриманих злочинним шляхом Департаменту комплаєнсу,

- з 13.05.2019 по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Начальник Департаменту з фінансового моніторингу та валютного моніторингу.

7. Опис

Правління є колегіальним органом.

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

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

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.

Член Правління, Начальник Департаменту з фінансового моніторингу та валютного моніторингу забезпечує дотримання вимог внутрішньобанківської системи Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

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)
27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Сбербанк", 25959784, Протягом останніх п'яти років 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.

Наглядова рада

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 Голова Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Дутлова Марина Володимирівна
3. Рік народження
1976
4. Освіта
Вища, Саратовський державний університет імені Чернишевського
5. Стаж роботи (років)
24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Альфа-Банк", 23494714, Протягом останніх п'яти років обіймала посади:

08.06.2015- 01.09.2017 р.р. - член Правління ПАТ "Страхова компанія "Рітейл-Страхування"(з 23.08.2017 року перейменовано у ПрАТ "СК"Брітш Авто Клаб")

20.09.2017 - 05.07.2019 р.р. - радник з питань роздрібного кредитування, директор з

роздрібного бізнесу ПАТ "Банк Кредит Дніпро"

15.01.2020 - 31.05.2020 р.р. - радник департаменту малого та середнього бізнесу, радник Блоку "Корпоративно-Інвестиційний" АТ "Альфа-Банк"

01.06.2021 - по теперішній час - член Наглядової ради АТ "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 Дутлова М.В.. контролює:

- роздрібний бізнес;
- розвиток та впровадження інформаційних технологій.

Протягом звітнього періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної 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)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КОМІНВЕСТБАНК", 19355562, Протягом останніх п'яти років 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.

Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Макаров Павло Олександрович
3. Рік народження
1974
4. Освіта
Вища, Московський державний університет імені М.В. Ломоносова

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "РВС БАНК", 39849797, Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

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

16.11. 2020 року - 07.05.2021 року - Член Наглядової ради АТ "РВС Банк",

20.12.2019 - 06.05.2020 р. - радник Голови Правління АТ "Банк Січ",

18.08.2017 р. - 23.10.2017 р. - помічник генерального директора з економічних питань АТ
"Трансненьфтьметрологія"

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 Макаров П.О. контролює:

- управління ризиками;
- управління бізнесом на фінансових ринках.

Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної 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)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", 42663493, 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.

Протягом звітного періоду член Наглядової ради отримував винагороду у формі щомісячної заробітної плати.

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.	Відсоток від користування коштами	Дата погашення
------------------	-----------------	--------------------------------	-----------------------------------	----------------

		грн)	(відсоток річних)	
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
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
0		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2666496	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2666496	X	X
Опис	-			

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 13 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	26.01.2022	Наглядова рада	470 000	4 028 256	11,67	Депозитні сертифікати НБУ	05.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
2	26.01.2022	Наглядова рада	470 000	4 028 256	11,67	Депозитні сертифікати НБУ	16.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
3	26.01.2022	Наглядова рада	595 000	4 028 256	14,77	Депозитні сертифікати НБУ	17.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf

Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
4	26.01.2022	Наглядова рада	415 000	4 028 256	10,3	Депозитні сертифікати НБУ	19.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
5	26.01.2022	Наглядова рада	560 000	4 028 256	13,9	Депозитні сертифікати НБУ	22.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
6	26.01.2022	Наглядова рада	455 000	4 028 256	11,3	Депозитні сертифікати НБУ	23.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
7	26.01.2022	Наглядова рада	490 000	4 028 256	12,16	Депозитні сертифікати НБУ	24.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
8	26.01.2022	Наглядова рада	350 000	4 028 256	8,69	Депозитні сертифікати НБУ	25.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
9	26.01.2022	Наглядова рада	600 000	4 028 256	14,89	Депозитні сертифікати НБУ	26.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									

10	26.01.2022	Наглядова рада	730 000	4 028 256	18,12	Депозитні сертифікати НБУ	29.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
11	26.01.2022	Наглядова рада	825 000	4 028 256	20,48	Депозитні сертифікати НБУ	30.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
12	26.01.2022	Наглядова рада	625 000	4 028 256	15,52	Депозитні сертифікати НБУ	31.08.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
13	26.01.2022	Наглядова рада	670 000	4 028 256	16,63	Депозитні сертифікати НБУ	01.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
14	26.01.2022	Наглядова рада	800 000	4 028 256	19,86	Депозитні сертифікати НБУ	02.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
15	26.01.2022	Наглядова рада	950 000	4 028 256	23,58	Депозитні сертифікати НБУ	05.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
16	26.01.2022	Наглядова рада	777 000	4 028 256	19,29	Депозитні сертифікати НБУ	06.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf

									26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
17	26.01.2022	Наглядова рада	800 000	4 028 256	19,86	Депозитні сертифікати НБУ	07.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
18	26.01.2022	Наглядова рада	800 000	4 028 256	19,86	Депозитні сертифікати НБУ	08.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
19	26.01.2022	Наглядова рада	918 000	4 028 256	22,79	Депозитні сертифікати НБУ	09.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
20	26.01.2022	Наглядова рада	950 000	4 028 256	23,58	Депозитні сертифікати НБУ	12.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
21	26.01.2022	Наглядова рада	1 000 000	4 028 256	24,82	Депозитні сертифікати НБУ	13.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
22	26.01.2022	Наглядова рада	1 005 000	4 028 256	24,95	Депозитні сертифікати НБУ	15.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									

Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
23	26.01.2022	Наглядова рада	940 000	4 028 256	23,34	Депозитні сертифікати НБУ	16.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
24	26.01.2022	Наглядова рада	980 000	4 028 256	24,33	Депозитні сертифікати НБУ	19.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
25	26.01.2022	Наглядова рада	1 000 000	4 028 256	24,82	Депозитні сертифікати НБУ	20.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
26	26.01.2022	Наглядова рада	955 000	4 028 256	23,71	Депозитні сертифікати НБУ	21.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
27	26.01.2022	Наглядова рада	620 000	4 028 256	15,39	Депозитні сертифікати НБУ	22.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
28	26.01.2022	Наглядова рада	855 000	4 028 256	21,23	Депозитні сертифікати НБУ	23.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
29	26.01.2022	Наглядова рада	900 000	4 028 256	22,34	Депозитні сертифікати	26.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploa

						НБУ			ds/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
30	26.01.2022	Наглядова рада	845 000	4 028 256	20,98	Депозитні сертифікати НБУ	27.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
31	26.01.2022	Наглядова рада	685 000	4 028 256	17	Депозитні сертифікати НБУ	28.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
32	26.01.2022	Наглядова рада	620 000	4 028 256	15,39	Депозитні сертифікати НБУ	29.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.pdf
Опис:									
Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку									
33	26.01.2022	Наглядова рада	930 000	4 028 256	23,09	Депозитні сертифікати НБУ	30.09.2022	26.01.2022	https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/01/33695095_26.01.2022.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 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 126 530	1 501 448
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	8 700	2 559
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 159 919	1 219 286
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	733 545	1 047 084
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	7 423	0
Відстрочений податковий актив	1100	136	492
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	58 043	70 433
Інші фінансові активи	1130	178 154	45 026
Інші активи	1140	10 742	14 929
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування:14457,39252;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	14 457	39 252
Усього активів	1999	3 297 649	3 940 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	10 870	0
Кошти клієнтів	2010	2 592 743	3 174 731
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	5 954
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	3 914	4 606
Інші фінансові зобов'язання	2080	14 311	35 600
Інші зобов'язання	2090	25 045	29 139
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 орендаря з лізингу (оренди):19613,41028;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	19 613	41 028
Усього зобов'язань	2999	2 666 496	3 291 058
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	92 926	92 926
Резерви переоцінки	3050	-19 326	-746
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	57 553	57 271
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	д/н:0,0;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	631 153	649 451
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 297 649	3 940 509

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2022 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	281 081	288 444
Процентні витрати	1005	-129 323	-118 476
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	151 758	169 968
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-71 899	18 508
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	79 859	188 476
Комісійні доходи	1040	74 031	226 281
Комісійні витрати	1045	-11 485	-16 296
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	653	1 347
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	754	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	22 825	2 356
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	48 924	-696
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	10 732	8 979
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	692	-363
Інші операційні доходи	1170	4 453	17 352
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-229 798	-390 378
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		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	1 640	37 058
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 358	-6 736
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	282	30 322
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:-18580,-3131;	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	-18 580	-3 131
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	-18 580	-3 131
Усього сукупного доходу за рік	2999	-18 298	27 191
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-18 298	27 191
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	0,56000	60,64000
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: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2022 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(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	92 926	-746	57 271	649 451	0	649 451
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	282	282	0	282
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-18 580	0	-18 580	0	18 580
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	92 926	-19 326	57 553	631 153	0	631 153

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2022

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В. (044) 2077035
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Кирилюк Я.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	260 537	260 236
Процентні витрати, що сплачені	1015	-130 728	-126 362
Комісійні доходи, що отримані	1020	72 550	226 831
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-17 319	-17 613
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	11	3 626
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-5 488	-3 812
Результат операцій з іноземною валютою	1080	22 825	2 356
Інші отримані операційні доходи	1100	5 196	12 611
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-147 219	-168 194
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-56 428	-182 301
Податок на прибуток, сплачений	1800	-14 379	-4 496
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-10 442	2 882
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	176 842	84 412
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-106 703	357 536
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	3 684	9 619
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	10 720	50 037
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-769 499	-430 531
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	-15 536	1 479
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 792	-7 497
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-713 726	67 937
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	296 870	-21 715

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	176 075
Придбання основних засобів	2110	244	-16 670
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-193	-10 664
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	296 921	127 026
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	-11 143	-19 527
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	-11 143	-19 527
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	53 030	37 752
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-374 918	213 188
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 501 448	868 212
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 126 530	1 081 400

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2022 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2022 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: АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" використовує прямий метод у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2022 року

Керівник

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В. (044) 2077035

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року за реєстраційним номером 300 в Державному реєстрі банків. Скорочена назва АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Організаційно-правова форма - акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство. Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 3 кварталу 2022 року за даними НБУ в Україні нараховувалося 68 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

На кінець звітного дня 30 вересня 2022 року кількість працівників Банку склала 521 особа (на кінець 2 кварталу 2022 року кількість працівників Банку складала 548 осіб).

Регіональна мережа: у звітному кварталі роботу відділень було оптимізовано з огляду на ситуацію, 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.

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.

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 30.09.2022 Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства "Рюрік" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "в розвитку", а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні "r4" ("висока надійність")

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" та Об'єднаної банкоматної системи "АТМоСфера".

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

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович - 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% - пряма участь);
- Івахів Степан Петрович - 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% - пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович - 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

Проміжна фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2022 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 1 листопада 2022 року.

2.

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

У 3 кварталі 2022 війна в Україні продовжує перебувати у гострій фазі. Переважна більшість територій Харківської області деокуповано, проте схід та південь України продовжують бути окупованими. Бойові дії ведуться 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. Однак, економічна активність у 2-3 кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі так званого "зернового коридору". Останній чинник зумовив додатний внесок у зростання ВВП. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство - як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі.

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. За даними Національного банку України у 2022 році інфляція прискорилася до 30%, а економіка скоротилася на майже 32%. Рівень падіння ВВП за 9 місяців 2022 року за даними Міністерства економіки України оцінюється на рівні 30%, Національний банк України оцінює на рівні 31,5%. Серед позитивних економічних чинників спостерігалось покращення динаміки транспортних перевезень, як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею. Відбувається подальше продовження ремонтів та будівництва інфраструктурних споруд та прикордонних доріг і митних переходів, пошкоджених внаслідок бойових дій, а також робіт з відновлення функціонування шляхів, створюються безпечні логістичні ланцюжки на деокупованих територіях. У вересні спостерігалась стабілізація цін на пальне за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної диверсифікації постачальників, що в цілому врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії.

Ситуація на ринку праці України є нестабільною: за попередніми оцінками через війну без роботи залишилося до 40% працуючого населення, що вчетверо вище за показник у 2021 році (9,8%), лише 23% працівників продовжують працювати та отримувати заробітну платню у повному обсязі. У результаті в Україні досі домінує ринок працедавця - кількість вакансій хоч і зросла порівняно з березнем-квітнем, все ще залишається удвічі-втричі (залежно від сфери діяльності) меншою за ту, що була до повномасштабної агресії. Проте, у західних регіонах України майже відновився після початку повномасштабної війни - вакансій стає більше, а конкуренція серед шукачів спадає.

За оцінками Міжнародної організації з міграції рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: близько 3,2 млн осіб є внутрішньо переміщеними особами, ще близько 3 млн осіб знаходяться в еміграції.

Фіскальна політика цього року є ультрам'якою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо. Певне звуження дефіциту в 3 кварталі відображає дещо кращі доходи, а також нарощування грантової міжнародної підтримки. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни. У 3 кварталі грантові кошти (7.8 млрд дол США) набули особливого значення як джерело доходів і перевищили 40% доходів державного бюджету (склали більше чверті з початку року). Інша причина звуження дефіциту - часткове скасування податкових пільг і преференцій. Утім, низка податкових стимулів збереглася для підтримки бізнесу. Водночас значні бюджетні витрати забезпечували обороноздатність та підтримували населення. Дефіцит зведеного бюджету за січень-вересень сягнув історичного рекорду (понад 407 млрд. грн., а за вирахуванням грантів - майже 750 млрд. грн.). За підсумками 2022 року, з огляду на стиснення податкової бази та значні бюджетні потреби, дефіцит становитиме близько 16% ВВП (понад 25% ВВП без урахування грантів). Значний дефіцит бюджету створює фіскальний імпульс, який пом'якшує наслідки агресії РФ для економіки у 2022 році та закладає умови майбутнього відновлення. Через низькі доходи та високі витрати дефіцит буде значним і в 2023 році (19% ВВП). Починаючи з 2024 року очікується його помітне звуження (до 12% ВВП) для стабілізації державного боргу. Проте консолідація буде помірною, а фіскальна політика й у наступні роки залишиться стимулюючою, ураховуючи необхідність повоєнного відновлення економіки та підтримки населення. Міжнародне фінансування від країн-партнерів залишиться вагомим джерелом покриття

урядових потреб та утримання макрофінансової стабільності й надалі.

У 3 кварталі Національний банк України змінив курс гривні до долара США, проте залишив його фіксованим, операції на валютному ринку продовжують мати обмежуючий характер, проте попит на іноземну валюту, хоча і скоротився, проте все ж продовжує бути значним як з боку населення, так і з боку бізнесу. Так, нетто продаж валюти за період з початку року становила 18,3 млрд. дол. США та 1,7 млрд. євро, при цьому, міжнародні валютні резерви станом на 30.09.2022 становлять близько 23,9 млрд. дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнюється за рахунок коштів міжнародних донорів.

Загалом макроекономічна ситуація в Україні вкрай складна. США та країни ЄС продовжують здійснювати заходи з економічної та військової підтримки України з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, продовження бойових дій у період до кінця року та на початку 2023 залишається головним ризиком. Світова інфляція у розвинених країнах дещо змінить інвестиційну політику у країни з ринком, що розвивається, та змістить економічний фокус від процесів відновлення української економіки, що вплине на темп її зростання. Поточний стан та проблеми на сировинних та товарних ринках, спричинених військовими діями в Україні, а також відмовою ринкового світу від дешевого російського газу та нафти стануть каталізаторами нових процесів у світі. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, скорочення валютної ліквідності, а також непогашення кредитів позичальниками внаслідок втрати бізнесу або робочих місць.

Станом на кінець дня 30.09.2022 чисті активи Банку становили 3,3 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 0,3 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.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за третій квартал 2022 року складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - "МСФЗ") та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31.12.2021 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати) та Проміжного скороченого звіту про сукупний дохід складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Фінансова звітність за III квартал 2022 року підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Введення в Україні з 24.02.2022 року воєнного стану на момент складання даної проміжної фінансової звітності за III квартал 2022 року не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвості невизначеності, пов'язаної з масштабною військовою агресією РФ проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема на припущення, що лежать в основі оцінок щодо безперервності діяльності.

Власники Банку, Наглядова рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану щонайменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва та можуть поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув об'єктивні та суб'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад 12 місяців і, виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які були б здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Додатковим фактором під час ініціювання доречності припущення про безперервність, який керівництво та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, долати (за необхідності) виявлені операційні (інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризик ліквідності. Для цього Банк забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес - модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміру кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського та білоруського ринків, Банк не має активів в російській федерації та республіці білорусь, концентрації залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів РФ та РБ є мізерними, а вартість власних активів Банку, що розташовані в зоні бойових дій - несуттєвими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі та непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PER) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими або російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Зважаючи на зазначені обставини та активізацію зусиль щодо підвищення прибутковості Банку, керівництво Банку вважає, що діяльність Банку в досяжному майбутньому буде характеризуватись

подальшими темпами розвитку бізнесу. В Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності з дотриманням принципу безперервності діяльності Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку представлена у тисячах українських гривень.

Оскільки результати діяльності Банку тісно пов'язані і залежать від зміни ринкових умов, результати діяльності Банку за проміжний період не обов'язково відображають результати діяльності за рік.

4.

Примітка 4. Принципи 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 останньої річної фінансової звітності.

Згідно з рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 р. № 262-рш "Про розмір облікової ставки" з 03 червня 2022 р. відбулось підвищення облікової ставки до 25 %. Облікова ставка - один із ключових показників фінансового ринку. У цьому випадку НБУ був вимушений підвищити облікову ставку внаслідок тиску економічної ситуації.

На початку воєнних дій НБУ утримувався від зміни облікової ставки, при цьому валютний курс було зафіксовано. Після більше ніж трьох місяців війни Нацбанк, з урахуванням щораз більшої інфляції, змінив тактику та підвищив облікову ставку.

Оскільки фінансові доходи та витрати за статтями фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю, розраховуються з застосуванням первісної ефективної ставки, зміна облікової ставки на ці показники не вплине. Обчислюючи резерви за цими фінансовими активами також використовується первісна ефективна ставка, тож і на резерви прямо перегляд облікової ставки не впливає.

Також зміна облікової ставки не вплине ані на зобов'язання з оренди, ані на дебіторську заборгованість за лізинговими операціями, оскільки розрахунки за ними, по суті, подібні на розрахунки за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Всі активи, які підпадають під дію МСБО 36 "Зменшення корисності активів", наприкінці кожного звітного періоду тестуються на предмет зменшення корисності. З урахуванням винятків, описаних в МСБО 36, основними статтями тут є:

основні засоби та капвкладення в них;

нематеріальні активи та капвкладення в них;

активи з права користування;

інвестиційна нерухомість, що оцінюється за методом собівартості;

інвестиції в дочірні, асоційовані та спільні компанії, які не обліковуються за МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Змін чи перерахунків активів із права користування через зміну облікової ставки в Банку не відбувалось, оскільки для розрахунку використовується ставка за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" - Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди в тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою сумою або меншою, ніж сума компенсації до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, призначені до сплати до 30.06.2021 р. або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік - до 30.06.2022 р.);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Банк протягом звітного року не отримував поступок в орендних платежах, пов'язаних зі спалахом пандемії, тому застосування практичних прийомів до існуючих договорів оренди не відбувалось, відповідно вони не мали впливу на фінансовий результат.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 - Реформа

базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців - до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою: Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" - стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5-5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

Стандарт доповнено пунктами 104-106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42(b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноновстановленому порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;
- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR не призвела до змін у стратегії управління ризиками Банку.

МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування".

Стандарт доповнений пунктами 20R -20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби"

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу.

Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вирахувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі "Елементи собівартості": "20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосовних стандартів.

Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2".

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

"74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

- суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і
- суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати"

Банк аналізує вплив застосування змін до стандарту..

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада с МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 від визначення в останній редакції Концептуальної основи.

Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких 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.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років:

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а)

МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а)

МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року 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;

МСФЗ 17 "Договори страхування"

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.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

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..

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять 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 це

право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому періоді. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 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.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

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.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) 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

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:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на його фінансову звітність.

6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Готівкові кошти	99 327	192 591
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	930 586	930 256
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	26 022	16 670
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	71 457	365 284
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(861)	(3 353)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 126 530	1 501 448

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж

40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 вересня 2022 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3 353)	(1 820)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	2 212	(3 029)
Курсові різниці	279	-
Резерв за станом на кінець періоду	(861)	(4 849)

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити, що надані юридичним особам	1 163 352	1 111 275
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	105 330	88 805
Іпотечні кредити фізичних осіб	29 934	32 488
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	247 372	329 761
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 471 3 580	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(387 542)	(346 623)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	159 919	1 219 286

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	
активи	Усього					
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю						
Мінімальний кредитний ризик	34 258 6 338	176	-	40 772		
Низький кредитний ризик	56 253	5 798		721 993	-	784
044						
Середній кредитний ризик	245 276	488	189	-	245 953	
Високий кредитний ризик	447 054	2 013		41	-	449 108
Дефолтні активи	25 539	2 016	29	-	27 584	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	808 380	16 653	722 428			
-	1 547 461					
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25 413)	(4 424)	(357 705)	-	(387 542)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	782 967	12 229 364 723-	1 159 919			

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2021 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	ак-тиви
Усього					
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	233 670-	-	-	233 670	
Низький кредитний ризик	428 353942	117 873-		547 168	
Середній кредитний ризик	45 530 2 867	-	-	48 397	
Високий кредитний ризик	100 2352 153	10 131	-	112 519	
Дефолтні активи	207 9021 844	414 409-	624 155		
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за					

амортизованою собівартістю 1 015 690 7 806 542 413- 1 565 909

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (68 098) (2 294) (276 231) - (346 623)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 947 592 5 512 266 182- 1 219 286

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	1 015 691	7 806 542 412-	1 565 909	
Придбані /ініційовані фінансові активи		344 314 671	35 748 -	380 733
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(129 004)	- (441 689)	(312 143)	(542)
Переведення до стадії 1	1 005 (460)	(1 049) -	(504)	
Переведення до стадії 2	(17 673)	15 764 (171)	- (2 080)	
Переведення до стадії 3	(196 990)	(6 489) 292 434-	88 955	
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(68 990)	- (68 990)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)		(25 824)	(97)	51 048 - 25 127
Валова балансова вартість				
на кінець звітного періоду	808 380 16 653	722 428-	1 547 461	

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2021 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	1 135 834	29 322 848 484-	2 013 640	
Придбані /ініційовані фінансові активи		759 429 1 589	102 275-	863 293

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(805 745)	(8 336)	(203 332)	-	(1 017 413)
Переведення до стадії 1	46 249 (887)	(56 688)	-	(11 326)	
Переведення до стадії 2	(6 875) 6 025	(558)	-	(1 408)	
Переведення до стадії 3	(63 827)	(19 872)	82 511	-	(1 188)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(195 528)	-	(195 528)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(49 374)	(35)	(34 752)	-	(84 161)
Валова балансова вартість					
на кінець звітного періоду	1 015 691	7 806	542 412	-	1 565 909

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	ак-тиви
Резерви під знецінення станом					
на початок періоду	(68 098)	(2 294) (276 231)	-	(346 623)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	42 685 (74 556)	(2 130) (115 111)	-		
збільшення резерву по новим договорам	(3 935)	(349)	(8 540)	-	(12 824)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(2 350)	13	(50)	462)	
-	(52 799)				
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	39 486 228	222	106		
-	145 936				
загальний ефект від переведення між стадіями	9 484	(2 016)	(162 337)	-	(154 869)
Переведення до стадії 1	(70)	34	593	-	557
Переведення до стадії 2	826	(3 974)	164	-	(2 984)
Переведення до стадії 3	8 728	1 924	(163 094)	-	(152 442)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	68 990	-	68 990
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю	(30 610)	-	(30 610)	-	-

Курсові різниці	-	-	(4 743)	-	(4 743)		
Резерв під знецінення станом на кінець періоду 542)			(25 413)	(4 424)	(357 705)	-	(387

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 165 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені	ак-тиви
Резерви під знецінення станом					
на початок періоду	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	1 514	561	(20 054)	-	(17 979)
збільшення резерву по новим договорам	(19 870)	(1 317)	(2 962)	(24 149)	
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(2 516)	(2)	15 282		12 764
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	18 119	756	30 542		-
-	49 417				
загальний ефект від переведення між стадіями	5 781	1 124	(62 916)	-	(56 011)
Переведення до стадії 1	(139)	428	2 005	2 294	
Переведення до стадії 2	648	(5 567)	6 020	1 101	
Переведення до стадії 3	5 272	6 263	(70 941)	(59 406)	
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	237	-	237
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю	(40 468)	-	(40 468)	-	-
Курсові різниці	-	-	748	-	748
Резерв під знецінення станом на кінець періоду 172)			(38 831)	(7 915)	(521 426)
					(568

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 року	
сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном	оренда інжиніринг та надання послуг	200 093 12.9	41 387 2.6
Охорона здоров'я		97 540 6.3	2 314 0.1
Торгівля; ремонт автомобілів	побутових виробів та предметів особистого вжитку	243 946 15.8	221 764 14.2
Сільське господарство	мисливство лісове господарство	18 459 1.2	13 241 0.8
Будівництво будівель		263 195 17.0	383 217 24.5
Наземний і трубопровідний транспорт		156 287 10.1	136 829 8.7
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води		77 659 5.0	48 031 3.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення		1 018 0.1	127 094 8.1
Виробництво машин	устаткування та іншої продукції	47 141 3.0	72 372 4.6
Фізичні особи		316 141 20.4	365 829 23.4
Інші		125 982 8.1	153 831 9.8
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 547 461 100.0	1 565 909 100.0

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Боргові цінні папери	752 849	1 047 830
державні облігації	752 849	1 047 830
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	(19 304)	(1 530)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	733 545	1 047 084

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 752 849 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 19 304 тис. справедлива вартість яких станом на 30 вересня 2022 року складає 733 545 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року 1 047 084 тис. грн.)

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.09.2022 та 31.12.2021 притаманний низький кредитний ризик.

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року, банком було надано ОВДП в сумі 208 840 тис. грн., як забезпечення за кредитом від Національного банку України, що станом на звітну дату був достроково погашений шляхом рефінансування, без припинення визнання.

9.

Примітка 9. Активи з права користування

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2022 року
Балансова вартість активу на початок періоду	43 885	42 980
Первісна (переоцінена) вартість	73 640	66 301
Знос на початок звітного періоду	(29 755)	(23 321)
Надходження нових договорів	3 899	24 194
Вибуття:		
- первісної вартості	(15 522)	(17 643)
- зносу	15 522	17 643
Переоцінка активу (дооцінка/ уцінка)	(13 577)	(857)
Амортизаційні нарахування	(15 116)	(27 066)

Балансова вартість на кінець періоду	14 457 39 252	
Первісна (переоцінена) вартість	63 054 74 433	
Знос на кінець звітнього періоду	(48 597)	(35 181)

10.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	22 695	27 758
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 079	2 525
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17 040	9 050
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	22 189	25 800
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		117 020-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 100	19 122
Інші фінансові активи	3 672	2 191
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(26 641)	(41 420)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	178 154	45 026

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з бан-ками	Дебіторська за-боргованість за операціями з клієнтами	Дебіторська за-боргованість за операціями з іншими фінан-совими інстру-ментами	Грошові кошти з обмеже-ним пра-вом вико-ристання	Інші фі-нансові активи
Усього				
Залишок станом на початок періоду				(14 254)
		(1 263)		
(24 496)				(242)
(1 166)		(41 420)		

(Збільшення)/зменшення ре-зерву під знецінення інших фі-нансових активів протягом звітного періоду
13 504 (277) (1 164) (4) (787) 11 273

Списання за рахунок резерву - - 3 507 - - 3 507

Залишок станом на кінець періоду (749) (1 541) (22 152) (245) (1 953) (26 641)

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року не мало місце часткове погашення заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Дебіторська заборгова-ність за опе-раціями з бан-ками Дебіторська за-боргованість за операціями з клієнтами Дебіторська за-боргованість за операціями з іншими фінан-совими інстру-ментами Грошові кошти з обмеже-ним пра-вом вико-ристання Інші фі-нансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду (20 577) (1 248) (14 868) (3 501) (1 389) (41 584)

(Збільшення)/зменшення ре-зерву під знецінення інших фі-нансових активів протягом звітного періоду
11 936 (1 132) (8 970) 3 286 286 5 406

Залишок станом на кінець періоду (8 642) (2 380) (23 838) (215) (1 103) (36 178)

11.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

30 вересня 2022 року 31 грудня 2022 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 138 57

Передоплата за послуги 799 504

Дорогоцінні метали 198 161

Інші активи 8 819 8 776

нестачі та інші нарахування на працівників банку 8 637 8 637

запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб 159 139

інша дебіторська заборгованість 23 -

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

Витрати майбутніх періодів: 2 355 6 457

оренда	1 449	4 996	
комунальні послуги	33	139	
страхування	1	6	
інші (в т.ч. зв'язок)	872	1 316	
Резерв під інші активи	(9 357)	(8 817)	
Усього інших активів за мінусом резервів	10 742	14 929	

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Дебіторська заборго-ваність з придбання

активів	Передоплата за послуги	Інші акти-ви	Всього
Залишок станом на початок періоду	(28)	(267)	(8 522) (8 817)
(Збільшення)/ зменшення резерву під			
знецінення протягом періоду	(62)	(361)	(117) (540)
Залишок станом на кінець періоду	(90)	(628)	(8 639) (9 357)

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період , що закінчився 30 вересня 2021 року

Дебіторська заборго-ваність з придбання

активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду	(5 326)	(86)	(7 292) (12 704)
(Збільшення)/ зменшення резерву під			
знецінення протягом періоду	4 908	(241)	(1 115) 3 552
Залишок станом на кінець періоду	(418)	(327)	(8 407) (9 152)

Примітка 12. Кошти банків

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками 10 870 -

Усього коштів інших банків 10 870 -

Станом на звітну дату, 30 вересня 2022 року, Банком були залучені кошти в сумі 119 955 тис. грн. від Національного банку України за кредитом рефінансування, під забезпечення облігаціями внутрішньої державної позики на суму 211 060 тис. грн.. без припинення визнання.

13.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Юридичні особи	1 233 214	1 672 164
поточні рахунки	346 419	680 729
строкові кошти	886 795	991 435
Фізичні особи:	1 359 529	1 502 567
поточні рахунки	262 871	354 070
строкові кошти	1 096 658	1 148 497
Усього коштів клієнтів	2 592 743	3 174 731

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

сума	%	сума	%	
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	17 798 0.7	25 643	0.8	
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	52 982 2.0	72	162	
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	730 985 23.0			705 38727.2
Сільське господарство мисливство лісове господарство	33 655 1.3	22 462	0.7	

Будівництво будівель та споруд	45 616	1.8	184 526	5.8
Страхування та інші фінансові послуги (перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення)	122	5.6	353 601	11.1
Наземний і трубопровідний транспорт	6 300	0.2	23 598	0.7
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	0.4		5 875	0.2
			13	226
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	592	0.0	1 142	0.0
Добувна та переробна промисловість	35 229	1.4	48 744	1.5
Нерезиденти	16 372	0.6	32 401	1.0
Фізичні особи	1 348 985	52.0	1 494 982	47.1
Інші	178 8316.9		171 257	5.4
Усього коштів клієнтів	2 592 743	100	3 174 731	100

14.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	4 606	-
Формування та/або збільшення резерву	(2 065)	1 373
Залишок на кінець періоду	2 541	1 373
		3 914

Наведені у таблиці резерви за кредитними зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Інші резерви, це резерв за під можливі втрати за справи в судах за участю Банку.

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду 4 461 4 461

Формування та/або збільшення резерву 363 363

Залишок на кінець періоду 4 824 4 824

15.

Примітка 15. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Балансова вартість на початок періоду 41 028 44 020

Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді 3 726 23 196

Нараховані відсотки за зобов'язанням 2 791 6 112

Переоцінка зобов'язання (дооцінка/ уцінка) (13 923) (951)

Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю (14 009) (31 349)

Балансова вартість на кінець періоду 19 613 41 028

16.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами 4 523 13 402

Нараховані витрати 677 6 510

Кредиторська заборгованість за операціями з банками - 6 281

Інші фінансові зобов'язання 26 321

Дивіденди до сплати 9 085 9 085

Усього інших фінансових зобов'язань 14 311 35 600

17.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1 Інші зобов'язання

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 194	4 046
Кредиторська заборгованість з придбання активів	16	95
Кредиторська заборгованість за послуги	7 127	11 051
Забезпечення оплати відпусток	10 777	12 231
Доходи майбутніх періодів	2 923	1 710
Інша заборгованість	8	7
Усього	25 045	29 139

18.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції
(тис.шт.)	Усього	вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на початок звітного періоду	500	500 000
Залишок на кінець звітного періоду	500	500 000

Протягом звітного періоду, 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.

19.

Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 19.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
Залишок на початок року	(746)	4 383
Переоцінка цінних паперів	(18 580)	(3 131)
зміни переоцінки до справедливої вартості	(18 569)	495
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані		
у звітному періоді на прибутки або збитки	11	3 626
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		
за вирахуванням податку на прибуток	(18 580)	(3 131)
Залишок на кінець року	(19 326)	1 252

20.

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

	2022 рік	2021 рік
за		
звітний квартал	наростаю-чим підсум-ком з поча-тку року	за
звітний квартал	наростаю-чим під-сумком з початку року	

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів	41 004	134 345	65 353	203 454
Кошти в інших банках	166	287	262	1 219
Кореспондентські рахунки в інших банках	6	420	125	575

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

41 175	135 052	65 740	205 248
--------	---------	--------	---------

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції в цінні папери	53 199	140 041	26 380	83 196
---------------------------	--------	---------	--------	--------

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	53 199	140 041	26 380	83 196
---	--------	---------	--------	--------

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	94 374	275	093
92 120 288 444			

Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Фінансовий лізинг (оренда)	2 298	5 988	-	-
----------------------------	-------	-------	---	---

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2 298	5 988	-	-
--	-------	-------	---	---

Усього процентних доходів	96 672	281 081	92 120	288 444
---------------------------	--------	---------	--------	---------

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти юридичних осіб	(18 851)	(45 886)	(14 945)	(48 745)
-------------------------------	----------	----------	----------	----------

Строкові кошти фізичних осіб (22 438)	(59 675)	(18 051)	(58 356)
---------------------------------------	----------	----------	----------

Поточні рахунки	(3 405)	(6 433)	(1 684)	(6 664)
-----------------	---------	---------	---------	---------

Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(261)	(261)	(38)	(38)
--	-------	-------	------	------

Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	(6 733)	(14 276)	-	-
---	---------	----------	---	---

Фінансовий лізинг (оренда)	(689)	(2 792)	(1 502)	(4 672)
----------------------------	-------	---------	---------	---------

Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(52 377)	(129 323)	(36 221)	(118 476)
(36 221) (118 476)				

Усього процентних витрат	(52 377)	(129 323)	(36 221)	(118 476)
--------------------------	----------	-----------	----------	-----------

Чистий процентний дохід/(витрати)	44 295	151 758	55 899	169 968
-----------------------------------	--------	---------	--------	---------

21.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

2022 рік	2021 рік	
за		
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	12 180	39 742	64 296	185 476
Кредитне обслуговування клієнтів	394	759	297	1 277
Операції на валютному ринку	4 085	9 188	2 339	6 537
Гарантії надані	5 316	23 774	10 803	30 685
Інші	211	567	1 067	2 306
Усього комісійних доходів	22 186	74 031	78 802	226 281

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції	(4 693)	(11 291)	(5 997)	(16 074)
Операції з цінними паперами	(119)	(181)	(32)	(171)
Інші	(5)	(14)	(4)	(51)
Усього комісійних витрат	(4 816)	(11 485)	(6 033)	(16 296)
Чистий комісійний дохід/витрати	17 370	62 545	72 769	209 985

22.

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

2022 рік	2021 рік		
за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		
Дохід від операційного лізингу (оренди)	708	2 492	2 825 9 324
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	141 141

Штрафи, пені, що отримані банком	16	64	19	101
Дохід від модифікації фінансових активів	52	52	13	98
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	2	306	734	2 347
Винагорода за договорами про співпрацю	160	413	152	835
Інші	778	1 026	34	430
Усього операційних доходів	1 717	4 353	3 918	13 276

23.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

2022 рік	2021 рік		
за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		
Заробітна плата та премії	(39 246)	(119 011)	(49 438) (138 146)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 425)	(25 689)	(10 449) (29 326)
Інші виплати працівникам	(164)	(1 066)	(285) (867)
Усього витрати на утримання персоналу	(47 835)	(145 766)	(60 172) (168 339)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

2022 рік	2021 рік		
за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		
Амортизація основних засобів	(2 544)	(8 065)	(3 439) (9 375)
Амортизація програмного забезпечення			
та нематеріальних активів	(1 420)	(4 275)	(1 393) (3 284)
Амортизація активу з права користування	(3 941)	(15 116)	(6 821) (20 303)

Усього витрат на амортизацію (7 906) (27 456) (11 653) (32 962)

Таблиця 23.3. Адміністративні та інші операційні витрати

2022 рік	2021 рік		
за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (6 514) (19 012) (6 484) (20 262)			
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(545) (6 507) (43 826)	(114 262)	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(187) (383) (6 552) (6 556)		
Професійні послуги	(824) (1 700) (782) (3 201)		
Витрати на маркетинг та рекламу	(202) (416) (1 374) (3 493)		
Витрати на інкасацію	(94) (1 078) (3 299) (10 772)		
Витрати на охорону	(834) (3 716) (2 822) (8 354)		
Сплата інших податків та зборів платежів,			
крім податку на прибуток	(2 581) (7 583) (2 936) (8 884)		
Інші	(9 103) (16 181) (4 398) (13 293)		
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(20 883) (56 576) (72 473)		
(189 077)			

24.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати сплату податку на прибуток

2022 рік	2021 рік		
за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року		

Поточний податок на прибуток	4 043	(1 002)	(3 387)	(6 663)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(235)	(356)	(66)	(73)
Усього витрати податку на прибуток	3 808	(1 358)	(3 453)	(6 736)

Таблиця 24.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

2022 рік	2021 рік
за	
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року за
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток до оподаткування	(26 139) 1 640 18 880 37 058
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 705 (295) (3 398) (6 670)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (2 868) (8 577) (3 372) (9 104)

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (706) (2 213) (771) (2 088)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку (44) (55) (1) (1)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (1 196) (4 993) (2 600) (7 015)

Сума списання заборгованості за рахунок резервів, яка не відповідає ознакам безнадійної згідно вимог податкового законодавства (22) (178) - -

Сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів (загальна сума прибутків від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів перевищує загальну суму збитків від таких операцій з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах) - (1) -

Сума штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства (900) (1 137) - -

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 2 206 7 870 3 383 9 111

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку
690 2 130 740 1 963

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку 259
494 98 198

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий
результат до оподаткування 1 128 5 117 2 545 6 950

Сума списання заборгованості у попередніх звітних періодах, яка у звітному набула ознакам
безнадійної 117 117 - -

Сума доходів від ранішесписаної за рахунок резерву, яка не відповідала визначенню безнадійною, (п.п.
139.3.4) 11 11 - -

Сума позитивного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів,
відображеного у складі фінансового результату до оподаткування - 1 - -

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку
ВПА (235) (356) (66) (73)

Витрати на податок на прибуток 3 808 (1 358) (3 453) (6 736)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та
відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

31.12.2021 Визнані в

прибутках/

збитках 30.09.2022

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені
податкові збитки на майбутні періоди 492 (356) 136

Основні засоби 492 (356) 136

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 492 (356) 136

Визнаний відстрочений податковий актив 492 (356) 136

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та
відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

31.12.2020 Визнані в

прибутках/

збитках 30.09.2021

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 534 (73) 461

Основні засоби 534 (73) 461

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 534 (73) 461

Визнаний відстрочений податковий актив 534 (73) 461

25.

Примітка 25. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

2022 рік	2021 рік				
за					
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за			
звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року				
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(22 332)	282	15 426	30 322	
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-	
Прибуток (збиток) за квартал	(22 332)	282	15 426	30 322	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500	
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	(44,66)	0,56	30,85	60,64	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-	

26.

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський	бізнес
Дохід від зовнішніх клієнтів	144 120	68 658	143 245
-	359 465	3 442	

Процентні доходи	102 51537 818 140 748-	-	281 081		
Комісійні доходи	41 560 29 974 2 497 -	-	74 031		
Інші операційні доходи	45 866 -	3 442 -	4 353		
Дохід від інших сегментів	- - -	- - -	-		
Усього доходів сегментів	144 12068 658 143 2453 442 -	359 465			
Процентні витрати	(49 806) (62 187)	(14 538) (2 792) -	(129 323)		
Комісійні витрати	(16) (8 423) (2 855) (191) -	(11 485)			
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- -	653 - -	653		
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	- -	653 -	-		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	- -	754 - -	754		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	- -	22 825 -	-		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	- -	48 924 -	-		
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(37 518) (38 824)				
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	- - -	(540) -	(540)		
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	692 - -				
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	- 89 - - -	89			
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	- - 11 - -	11			
Витрати на виплати працівникам	- - -	(145 766) -	(145 766)		
Витрати зносу та амортизація	- - -	(27 456) -	(27 456)		
Інші адміністративні та операційні витрати	- - -	(56 576) -	(56 576)		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	57 472 (40 687)	215 387(229 879)	-	1 640	
Витрати на податок на прибуток	- - -	(1 358) -	(1 358)		

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	57 472 (40 687)	215 387(231 237)	-	282
--------------------	-----------------	------------------	---	-----

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції				Вилучення	Усього	
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам				Міжбанківський	бізнес	
Дохід від зовнішніх клієнтів	190 742239 54688 305 9 408	-	528 001				
Процентні доходи	140 62562 828 84 991	-	288 444				
Комісійні доходи	50 117 172 8503 314	-	226 281				
Інші операційні доходи	- 3 868	- 9 408	- 13 276				
Дохід від інших сегментів	- - -	- - -	-				
Усього доходів сегментів	190 742239 54688 305 9 408	-	528 001				
Процентні витрати	(51 403) (62 363)	(38) (4 672)	- (118 476)				
Комісійні витрати	- (11 118)	(4 956) (222)	- (16 296)				
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- -	1 347 -	- 1 347				
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	2 356	- -	2 356 -	-			
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(696)	- -	(696) -	-			
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	34 209 (21 335)	11 061					
- -	23 935						
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	- -	- 3 552	- 3 552				
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(363)	- -	-				
- -	(363)						
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	- 450	- -	- 450				
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	- - 3 626	- - 3 626					
Витрати на виплати працівникам	- -	- (168 339)	- (168 339)				
Витрати зносу та амортизація	- -	- (32 962)	- (32 962)				

Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(189 077)	-	(189 077)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	173 185 145	180 101 005	(382 312)	-	37 058	
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(6 736)	-	(6 736)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	173 185 145	180 101 005	(389 048)	-	30 322	

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

	Послуги корпора- тивним клієнтам Інші сегме-нти та опе-рації	Послуги фізи-чним особам Усього	Міжбанківський бізнес
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
Активи сегментів	1 010 027	185 026 011 993	- 3 207 046
Усього активів сегментів	1 010 027	185 026 011 993	- 3 207 046
Нерозподілені активи	-	-	90 603 90 603
Усього активів	1 010 027	185 026 011 993	90 603 3 297 649
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	1 238 448	1 362 036	10 870 26 2 611 380
Усього зобов'язань сегментів	1 238 448	1 362 036	10 870 26 2 611 380
Нерозподілені зобов'язання	-	-	55 116 55 116
Усього зобов'язань	1 238 448	1 362 036	10 870 55 142 2 666 496
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
Капітальні інвестиції		100	100
Амортизація		12 339	12 339

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Послуги корпора- тивним клієнтам Інші сегме-нти та опе-рації	Послуги фізи-чним особам Усього	Міжбанківський бізнес
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
Активи сегментів	965 056 303	369 254 713	- 3 815 563

Усього активів сегментів	965 056303 3692 547 138	-	3 815 563
--------------------------	-------------------------	---	-----------

Нерозподілені активи -	-	-	124 946124 946
------------------------	---	---	----------------

Усього активів	965 056303 3692 547 138	124 9463 940 509
----------------	-------------------------	------------------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282 321	3 205 852
------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

Усього зобов'язань сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282 321	3 205 852
------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	85 206 85 206
----------------------------	---	---	---	---------------

Усього зобов'язань	1 696 387	1 502 862	6 282 85 527	3 291 058
--------------------	-----------	-----------	--------------	-----------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	2 285
-----------------------	-------

Амортизація	(17 004)
-------------	----------

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.

27.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 30 вересня 2022 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) розгляд справ у суді.

Станом на звітну дату, 30 вересня 2022 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 3 315 тис. грн. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 30 вересня 2022 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 30 вересня 2022 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідмовні договори про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням становила 569 837 тис. грн.. невикористані кредитні лінії та надані гарантії на суму 2 103 512 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

30 вересня

2022 року 31 грудня 2022 року

Невикористані кредитні лінії 518 419 626 748

Гарантії видані 1 068 902 2 156 004

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (2 541) (4 606)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 1 584 781 2 778 146

Таблиця 27.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

30 вересня

2022 року 31 грудня 2022 року

Гривня 1 475 054 2 656 466

Долар США 72 982 110 444

Євро 36 744 11 237

Усього 1 584 781 2 778 146

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

Таблиця 27.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Примітки 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
активи, на-дані в заставу забезпечене зобов'язання

(пов'язане із цими активами)

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю 10 882 10 870

- -

Усього 10 882 10 870 - -

28.

Примітка 28. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 28.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

додатне значення справедливої

вартості від'ємне значення справедливої

вартості додатне значення справедливої

вартості від'ємне значення справедливої

вартості

Форвардні контракти - - - -

Ф'ючерсні контракти - - - -

Контракти своп 50 538 (50 151) 50 189 (50 151)

Опціони - - - -

Чиста справедлива вартість 8 700 - 2 559 -

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

29.

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному періоді 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.

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані Інші пов'я-зані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)	118	- 63

Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - (31) (125 002)

Інші активи - - - -

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %) 8 172 4 412 720 390134 395

Резерви за зобов'язаннями - - - -

Інші зобов'язання 9 085 - - -

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії Інші пов'язані сторони			Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Процентні доходи	6	-	47	13 392	
Процентні витрати	(18)	(25)	(19 757)	(3 243)	
Дивіденди	-	-	-	-	
Комісійні доходи	330	38	3 225	302	
Відрахування до резерву під знецінення кредитів					
та коштів в інших банках	-	-	(31)	(125 002)	

Таблиця 29.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії Інші пов'язані сторони			Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	2 283	216	1 659	24 196	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(2 358)	(426)	(2 427)	(34 194)	

Таблиця 29.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2022 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії Інші пов'язані сторони			Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %) 172 270	63	-	600		
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(4)	-	(55)	(89 027)	

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	24 056	3 065	795 254	99
771				
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 29.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1	-	2 167	12 899
Процентні витрати	(106)	(107)	(6 568)	(8 430)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	145	15	2 595	633
Відрахування до резерву під знецінення кредитів				
та коштів в інших банках	6	4	(128)	(51 019)

Таблиця 29.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2022 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	537	210	726	39 176
Гарантії надані-	-	740	-	-

Таблиця 29.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2021 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	3 139	17	6 340	4 375
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(3 216)	(17)	(118 854)	(11 713)

Примітка 30. Події після дати балансу

Станом на дату затвердження проміжної фінансової звітності продовжуються бойові дії по усій лінії сходу, на півдні, на південному сході України. Частина українських територій сходу та півдня окупована, боротьба за які продовжується.

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, серед яких: призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків шляхом передбачення можливості бланкового кредитування у розмірі до 30% обсягу портфеля банку депозитів фізичних осіб станом на 23 лютого 2022 року, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до 1 року тощо.

З метою збереження безперебійної діяльності Банку в умовах військового стану та підтримання ліквідності на достатньому для виконання своїх зобов'язань рівні, Банком було оперативно переглянуто основні процеси, проте бізнес модель Банку не змінена. 28 лютого 2022 року Правлінням Банку було затверджено заходи Банку, спрямовані на підтримку діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ" протягом дії воєнного стану, які постійно оновлюються.

Станом на звітну дату, 30 вересня 2022 року, Банк має відділення, що знаходиться в окупованому місті Херсон.

Станом на 28 жовтня 2022 року, активи відділення складають 8 308 тис. грн., з яких: 130 тис. грн. - готівкові кошти та 7 521 тис. грн. - кредитний портфель. Частка активів Херсонського відділення в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,29%.

Зобов'язання відділення складають 17 420 тис. грн., з яких 17 251 тис. грн. - кошти фізичних осіб, 151 тис. грн. - кошти юридичних осіб. Частка зобов'язань Херсонського відділення в загальних зобов'язаннях Банку несуттєва та складає 0,77%.

Основні засоби відділення складають 627 тис. грн., за останньою інформацією майно відділення не пошкоджене, проте зв'язок з відділенням втрачений.

Російські війська здійснюють ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування, або пошкодження активів Банку. Наявні активи в зонах бойових дій, або в зоні окупації, але їх балансова вартість не є суттєвою для Банку.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами. Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники суттєво, а отже фінансова звітність за 3 квартал. 2022 року не потребує відповідних коригувань.

Затверджено до випуску та підписано

"01" листопада 2022 року Голова
Віталій ЗІННІКОВ

Правління

Світлана ЧЕРНУХА

(044) 207-70-35
КИРИЛЮК

Головний бухгалтер

Ярослава

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва за 3 квартал 2022 року:

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" доводить до відома, що протягом третього кварталу 2022 року:

1. Банк продовжував здійснювати свою діяльність в умовах гострої фази війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року прибуток Банку після оподаткування склав 0,3 млн. грн. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконував свої зобов'язання та забезпечував платежі клієнтів у строк. Зважаючи на сформований запас ліквідності, у третьому кварталі 2022 року Банк повністю погасив кредит, залучений у Національного банку України на умовах рефінансування.
2. 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 01.10.2022 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 3 квартал 2022 року збільшилась на 0.298 млрд. грн. і склала на 01.10.2022р. 3.298 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 3 кварталу 2022 року складає 57% в загальних активах Банку та дорівнює 1.879 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних осіб протягом третього кварталу поточного року майже не змінився та складає на 01.10.2022р. 1.269 млрд. грн. Кредитний портфель фізичних осіб за липень-вересень 2022р. незначно зменшився та станом на 01.10.2022р. складає 0.279 млрд. грн.

Розміщення коштів в цінні папери зменшилось на 0.434 млрд. грн. та складає 0.734 млрд. грн.

Обсяг коштів, що розміщені в депозитні сертифікати НБУ значно збільшився і складає станом на 01.10.2022 - 0,931 млрд.грн, кошти, що розміщені на коррахунках інших банках зменшились і складають 0.071 млрд.грн відповідно.

Портфель депозитів та коштів на поточних рахунках клієнтів протягом третього кварталу 2022 року збільшився і складає станом на 01.10.2022 по юридичним особам 1.233 млрд.грн., по фізичним особам 1.360 млрд.грн.

Фінансова звітність за період, який закінчився 30.09.2022 року, підготовлена АТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - Банк) 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 3 квартал 2022 року підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що коротко-строкові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

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 функціо-нальну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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

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.

Проміжна фінансова звітність не була перевірена зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).