# Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 02-2/2/05/2022

(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 | | Руда В.О. |
|---|---|---|
| (посада) | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) |

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

## 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, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, Юрія Іллєнка 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: +38(044)207-70-20, (044) 207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 28.04.2023, Протокол №_24
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 діяльність з 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
9. 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 річної інформації

| Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку | | 29.12.2023 |
|---|---|---|
| | (URL-адреса сторінки) | (дата) |

# Зміст

Відмітьте (Х), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

| | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | Х |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | Х |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах | |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря | Х |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | Х |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента | Х |
| 7. Судові справи емітента | Х |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента | Х |
| 9. Опис бізнесу | Х |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) | Х |
| 1) інформація про органи управління | Х |
| 2) інформація про посадових осіб емітента | Х |
| - інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | Х |
| - інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | Х |
| - інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення | Х |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв) | Х |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління) | Х |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента | Х |
| 2) інформація про розвиток емітента | Х |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента | Х |
| - завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування | Х |
| - інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків | Х |
| 4) звіт про корпоративне управління | Х |
| - власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент | Х |
| - кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати | Х |
| - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги | Х |
| - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) | Х |
| - інформація про наглядову раду | Х |
| - інформація про виконавчий орган | Х |
| - опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента | Х |
| - перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента | Х |
| - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента | Х |
| - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента | Х |
| - повноваження посадових осіб емітента | Х |

| | |
|---|---|
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій | |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) | X |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру | X |
| 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 | |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду | |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента | |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента | |
| 21. 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 | |
| 22. 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 | X |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами | X |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 29. Річна фінансова звітність | X |
| 30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) | X |

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
У звіті відсутня інформація про:

- "відомість про участь емітента в інших юридичних особах", оскільки банк не володіє частками в статутних капіталах інших юридтчних осіб;

- "про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" оскільки такі особи відсутні,

- " про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій"оскільки такі особи відсутні,

- "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;

- "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів, випуск яких підлягає реєстрації;

- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;

- - "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів ", у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів;

- "про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;

- "про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" оскільки не здійснювалась емісія цільових облігацій,

- "інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" - оскільки 29.07.2022 року були звільнені акціонери Лагур С.М. (наказ №975-ос від 27.07.2022 р.) та Попов А.В. (наказ №976-ос від 27.07.2022 р.):

- "про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" оскільки емітент не здійснював емісії інших цінних паперів,

- " 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" оскільки обмеження щодо обігу відсутні,

- " щодо вартості чистих активів емітента", оскільки таких обмежень не існує,

- "про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" оскільки емітент є банком

- " про собівартість реалізованої продукції" оскільки емітент є банком

- "про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів", "про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість", " про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість", оскільки протягом звітного періоду не здійснювалось значних правочинів,

- "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)", оскільки емітент не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів,

- " про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" оскільки такої інформації немає у емітента

- " про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" оскільки такі договори відсутні,

- " про випуски іпотечних облігацій" та "про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" ,

та " про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття"  оскільки нмітент не здійснював випуски іпотечних облігацій,

- "про випуски іпотечних сертифікатів", "щодо реєстру іпотечних активів", оскільки емітент не здійснював  випуски іпотечних сертифікатів,

- "відомості про ФОН",  "про випуски сертифікатів ФОН", "осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН", оскільки емітент не вів діяльності щодо ФОН.

Річна інформація затверджена річними загальними зборами акціонерів 28.04.2023 року.

## III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

**3. Дата проведення державної реєстрації**

29.10.2009

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

500000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

528

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. 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

29300001000003200211520102 6

3) поточний рахунок

29300001000003200211520102 6

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК <УКРГАЗБАНК>, МФО 320478

5) IBAN

UA563204780000000016008125910

6) поточний рахунок

UA563204780000000016008125910

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківська | 221 | 24.10.2011 | Національний банк України | |
| Опис | Банківська ліцензія видаєтья 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 не обмежений | | | |

## 13. 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.<br>Функціональні обов'язки :<br>1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку;<br>2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них;<br>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;<br>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;<br>5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку;<br>9) забезпечення взаємодії Банку із фондовою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку;<br>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;<br>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;<br>12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного;<br>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;<br>14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку;<br>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;<br>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;<br>17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису;<br>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;<br>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;<br>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;<br>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;<br>22) забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;<br>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;<br>24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради;<br>25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;<br>26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової раді;<br>27) забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітенту;<br>28) надання акціонерам Банку роз'яснень щодо їх прав та обов'язків, передбачених чинним законодавством України;<br>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;<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. |

## 14. Інформація про рейтингове агентство

| **Найменування рейтингового агентства** | **Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)** | **Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента** | **Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента** |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.09.2018 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.03.2018 | Підвищення до ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Визначення рейтингової оцінки емітента 29.12.2018 | uaAA |
| Опис | | | |
| ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 19.09.2019 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.12.2019 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.12.2020 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 29.09.2020 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 29.03.2021 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.06.2021 | ua AA, прогноз стабільний |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.09.2021 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 10.11.2021 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.04.2021 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.09.2021 | ua AA, прогноз стабільний |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Визначення рейтингової оцінки емітента 31.05.2022 | ua AA, прогноз у розвитку |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агенство ТОВ "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Визначення рейтингової оцінки емітента 23.09.2022 | ua AA, прогноз у розвитку |
| Опис | | | |
| Національне рейтингове агентство "Рюрік" | уповноважене рейтингове агентство | Визначення рейтингової оцінки емітента 26.12.2022 | ua AA, прогноз у розвитку |
| Опис | | | |

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента**

1) Найменування
Київське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 04119, Шевченківський р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №1
2) Місцезнаходження
Україна, 02160, Дніпровський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №2
2) Місцезнаходження
Україна, 03150, Печерський р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №5
2) Місцезнаходження
Україна, 04212, Оболонський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №6
2) Місцезнаходження
Україна, 04053, Шевченківський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №7
2) Місцезнаходження
Україна, 01033, Голосіївський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №8
2) Місцезнаходження
Україна, 03142, Святошинський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №9
2) Місцезнаходження
Україна, 03062, Шевченківський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №10
2) Місцезнаходження
Україна, 03055, Шевченківський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №11
2) Місцезнаходження
Україна, 02160, Дніпровський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування

Київське відділення №12
2) Місцезнаходження
Україна, 04210, Оболонський район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Київське відділення №13
2) Місцезнаходження
Україна, 02121, Дарницький район р-н, місто Київ
3) Опис
-

1) Найменування
Волинське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 43025, - р-н, місто Луцьк
3) Опис
-

1) Найменування
Луцьке відділення №1
2) Місцезнаходження
Україна, 43005, - р-н, місто Луцьк
3) Опис
-

1) Найменування
Луцьке відділення №2
2) Місцезнаходження
Україна, 43024, - р-н, місто Луцьк
3) Опис
-

1) Найменування
Миколаївське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 54030, Центральний р-н, місто Миколаїв
3) Опис
-

1) Найменування
Запорізьке регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 69063, Олександрівський р-н, місто Запоріжжя
3) Опис
-

1) Найменування
Житомирське регіональне відділення
2) Місцезнаходження

Україна, 10014, Богунський р-н, місто Житомир
3) Опис
-

1) Найменування
Харківське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 61052, Холодногірський р-н, місто Харків
3) Опис
-

1) Найменування
Ужгородське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 88000, - р-н, місто Ужгород
3) Опис
-

1) Найменування
Львівське відділення №2
2) Місцезнаходження
Україна, 79053, Франківський р-н, місто Львів
3) Опис

1) Найменування
Львівське відділення №3
2) Місцезнаходження
Україна, 79007, Галицький р-н, міто Львів
3) Опис

1) Найменування
Івано-Франківське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 76004, - р-н, місто Івано-Франківськ
3) Опис

1) Найменування
Кропивницьке регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 25006, - р-н, місто Кропивницький
3) Опис

1) Найменування
Херсонське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 73000, Суворовський р-н, місто Херсон
3) Опис

1) Найменування
Чернівецьке регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 58001, Першотравневий р-н, місто Чернівці
3) Опис

1) Найменування
Одеське відділення № 1
2) Місцезнаходження
Україна, 65012, Приморський р-н, місто Одеса
3) Опис

1) Найменування
Дніпровське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 49000, Центральний р-н, місто Дніпро
3) Опис

1) Найменування
Криворізьке відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 50027, Саксаганський р-н, місто Кривий Ріг
3) Опис

1) Найменування
Рівненське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 33013, - р-н, місто Рівне
3) Опис

1) Найменування
Чернігівське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 14000, Новозаводський р-н, місто Чернігів
3) Опис

1) Найменування
Черкаське регіональне відділення
2) Місцезнаходження
Україна, 18007, Соснівський р-н, місто Черкаси
3) Опис

1) Найменування

Білоцерківське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 09100, - р-н, місто Біла Церква

3) Опис

1) Найменування

Полтавське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 36020, Шевченківський р-н, місто Полтава

3) Опис

Регіональна мережа станом на 31.12.2020 року складається з Головного банку та 41 відділення та покриває переважну більшість областей України.

в 2020 році відкрито Вінницьке регіональне відділення, дата відкриття 10.06.2020 року.

Протягом 2020 року в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" не відбувалось відкриття нових відокремлених структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2020 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

1) Найменування

Вінницьке регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 21050, - р-н, місто Вінниця

3) Опис

Регіональна мережа станом на 31.12.2022 року складається з Головного банку та 35 відділень та покриває переважну більшість областей України в 2022 році не відбувалось відкриття нових відокремлених структурних підрозділів. Протягом 2022 року було закрито 6 відокремлених підрозділів:

Запорізьке відділення №1; Київське відділення №3; Київське відділення №14; Київське відділення №15; Львівське регіональне відділення; Одеське регіональне відділення. Станом на 01.01.2023 рік функціонує 35 відокремлених структурних підрозділів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

## 16. Судові справи емітента

| № з/п | Номер справи | Найменування суду | Позивач | Відповідач | Третя особа | Позовні вимоги | Стан розгляду справи |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| **Опис:** | | | | | | | |
| Повідомляємо, що станом на 01.01.2023 року відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - Банк), стороною в яких виступає Банк або посадові особи Банку, відсутні судові справи, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 та більше відсотків активів Банку, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році. | | | | | | | |

**17. Штрафні санкції щодо емітента**

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Вид стягнення | Інформація про виконання |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 20/74-рк/БТ, 20.01.2022 | НБУ | Сплата штрафу | сплачено |
| **Опис:** | | | | |
| - | | | | |
| 2 | 20/753-рк/БТ, 09.06.2022 | НБУ | Сплата штрафу | сплачено |
| **Опис:** | | | | |
| , - | | | | |
| 3 | 20/988-рк/БТ, 18.08.2022 | НБУ | Сплата штрафу | сплачено |
| **Опис:** | | | | |
| | | | | |

# XI. Опис бізнесу

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Організаційна структура АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" включає наступні рівні:
1. Наглядова рада;
2. Правління;
3. Департаменти;
4. Управління;
5. Відділи;
6. Сектори.

Основні структурні підрозділи, що забезпечують повсякденну діяльність Банку, є:
1. Управління внутрішнього аудиту;
2. Управління аналізу кредитних ризиків;
3. Управління з верифікації;
4. Відділ комплаєнс-контролю;

5. Департамент з продажів роздрібних продуктів та МСБ;
6. Управління ефективності мережі;
7. Управління роздрібного кредитування;
8. Управління по роботі з клієнтами МСБ;
9. Управління продажів мобільного банку;
10. Управління з продажів зарплатних проектів;
11. Регіональні дирекції;

12. Департамент приватного банкінгу;
13. Управління по роботі з преміум-сегментом;

14. Управління маркетингу;

15. Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу;
16. Управління розобки та розвитку банківських продуктів
17. Управління карткового бізнесу

18. Управління методології бізнес процесів
19. Управління транзакційних продуктів
20. Управління організації термінального бізнесу

21. Департамент по роботі з непрацюючими активами;
22. Управління по роботі з непрацюючими активами
23. Управління по роботі зі стягнутим майном

24. Департамент корпоративного бізнесу;
25. Управління кредитних операцій
26. Управління залучення та обслуговування корпоративних клієнтів;
27. Управління клієнтської політики та продуктів;
28. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Центрального регіону;
29. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Західного регіону;
30. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Східного регіону;
31. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Північного регіону;
32. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Південного регіону;

33. Департамент з операційної діяльності;
34. Управління супроводження операцій клієнтів;
35. Управління супроводження активних операцій клієнтів;
36. Управління супроводження казначейських операцій та платежів;
37. Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками;
38. Управління методології ревізії та контролю;

39. Департамент інформаційних технологій;
40 Управління супроводження інформаційних систем;
41. Управління супроводження та розвитку інфраструктури та мережі;

42. Управління по роботі з персоналом;
43. Управління забезпечення діяльності банку;
44. Управління банківської безпеки;
45. Управління інвестицій та корпоративних прав;

46. Департамент документарного бізнесу;
47. Управління з надання банківських гарантій
48. Управління моніторингу, аналізу та супроводження банківських гарантій;
49. Управління контролю якості та підвищення ефективності роботи з банківськими гарантіями;
50. Управління продажів банківських гарантій;

51. Департамент бізнесу на фінансових ринках;
52. Казначейство;
53. Управління по роботі з фінансовими інститутами
54. Управління активами та пасивами;
55. Управління боргового фінансування;

56. Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності;
57. Управління фінансової звітності;
58. Фінансове управління;
59. Юридичне управління;

60. Департамент з фінансового та валютного моніторингу.
61. Управління фінансового моніторингу
62. Управління валютного нагляду

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на 31 грудня 2022 року, мережа відділень Банку складає 35 відділень, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність одного відділення на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.
Протягом звітного року, зважаючи на необхідність оптимізації регіональної мережі у зв'язку з впливом війни, були закриті 5 відділень, що не вплинуло на регіональну присутність Банку.

1. Київське регіональне відділення, 04119, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, вулиця Юрія Іллєнка, 83-Д;
2. Київське відділення №1, 02160, Київська область, місто Київ, Дніпровський район, проспект Соборності, 15;
3. Київське відділення №2, 03150, Київська область, місто Київ, Печерський район, вулиця Велика Васильківська, 65;
4. Київське відділення №5, 04212, Київська область, місто Київ, Оболонський район, вулиця Маршала Тимошенка, 21;
5. Київське відділення №6, 04053, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, вулиця Січових Стрільців, 12;
6. Київське відділення №7, 01033, Київська область, місто Київ, Голосіївський район, вулиця Жилянська, 35;
7. Київське відділення №8, 03142, Київська область, місто Київ, Святошинський район, проспект Академіка Палладіна, 18/30;
8. Київське відділення №9, 03062, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, проспект Перемоги, 98/2;
9. Київське відділення №10, 03055, Київська область, місто Київ, Шевченківський район, проспект Перемоги, 20-А;
10. Київське відділення №11, 02160, Київська область, місто Київ, Дніпровський район, проспект Соборності, 3-А;
11. Київське відділення №12, 04210, Київська область, місто Київ, Оболонський район, проспект Героїв Сталінграду, 8, корпус 5 (літера А);
13. Волинське регіональне відділення, 43025, Волинська область, місто Луцьк, проспект Волі, 33-А;
14. Луцьке відділення №1, 43005, Волинська область, місто Луцьк, проспект Перемоги, 15;
15. Луцьке відділення №2, 43024, Волинська область, місто Луцьк, проспект Соборності, 43;
16. Миколаївське регіональне відділення, 54030, Миколаївська область, Центральний район, місто Миколаїв, вулиця Спаська, 13/1;
17. Запорізьке регіональне відділення, 69063, Запорізька область, Олександрівський район, місто Запоріжжя, проспект Соборний, 36;
18. Житомирське регіональне відділення, 10014, Житомирська область, Богунський район, місто Житомир, вулиця Покровська, 18;
19. Харківське регіональне відділення, 61052, Харківська область, Холодногірський район, місто Харків, вулиця Євгена Котляра, 12;
20. Ужгородське регіональне відділення, 88000, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Швабська, 67;

21. Львівське відділення №2, 79053, Львівська область, Франківський район, місто Львів, вулиця Володимира Великого, 10-Б;
22. Львівське відділення №3, 79007, Львівська область, Галицький район, місто Львів, вулиця Січових стрільців, 4;
23. Івано-Франківське регіональне відділення, 76004, Івано-Франківська область, місто Івано-Франківськ, вулиця Грушевського, 22-А;
24. Кропивницьке регіональне відділення, 25006, Кіровоградська область, місто Кропивницький, вулика Велика Перспективна, 7;
25. Херсонське регіональне відділення, 73000, Херсонська область, Суворовський район, місто Херсон, площа Свободи, 4;
26. Чернівецьке регіональне відділення, 58001, Чернівецька область, Першотравневий район, місто Чернівці, вулиця Головна, 111;
27. Одеське відділення № 1, 65012, Одеська область, Приморський район, місто Одеса, вулиця Канатна, 81;
28. Дніпровське регіональне відділення, 49000, Дніпропетровська область, Центральний район, місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, 88;
29. Криворізьке регіональне відділення, 50027, Дніпропетровська область, Саксаганський район, місто Кривий Ріг, проспект Гагаріна, 13, приміщення 28;
30. Рівненське регіональне відділення, 33013, Рівненська область, місто Рівне, вулиця Шевченка, 18;
31. Чернігівське регіональне відділення, 14000, Чернігівська область, Новозаводський район, місто Чернігів, вулиця Ремісничa, 43;
32. Черкаське регіональне відділення, 18007, Черкаська область, Соснівський район, місто Черкаси, вулиця Лазарєва, 6;
33. Білоцерківське регіональне відділення, 09100, Київська область, місто Біла Церква, вулиця Театральна, 11;
34. Полтавське регіональне відділення, 36020, Полтавська область, Шевченківський район, місто Полтава, вулиця Європейська, 35.
35. Вінницьке регіональне відділення, 21050, м. Вінниця, вул. Театральна, 2.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

За період 2022 рік середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу складала 528 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 4 особи.
У порівнянні з минулим роком витрати на персонал в 2022 році зменшилися в 1,17 рази та склало _195,0_ млн. грн.

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.
Банком визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для працівників Банку у Положенні про матеріальну мотивацію персоналу АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ

ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" та Методиках нарахування та виплати результативної надбавки.
У разі наявності порушень до працівника може застосовуватись зменшення винагороди повністю або частково.

Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяючи досягненню стратегічних цілей.
Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:
- проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системи планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдерами послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх працівників Банку протягом всього часу роботи в Банку від вступу на посаду;
- проведення на щомісячній основі моніторингу знань працівників Відділень та Контактного центру.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa Unternational Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" як професійний учасник ринку капіталів є членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) з 30.09.2022 року. ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України, що має статус саморегулівної організації за видами професійної діяльності - торгівля цінними паперами та депозитарна діяльність. Місцезнаходження Асоціації: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є учасником внутрішньодержавних платіжних систем Національна платіжна система "Український платіжний простір" з 30.11.2016 (Національний банк України Місцезнаходження: 01601, Україна, м Київ, вул. Інститутська, 9) та "FlashPay" з 12.06.2017 (Платіжна організація: ПАО "Банк Фамільний", місцезнаходження:

03039, Київ, Голосіївський пр-т, 26а).
Як учасник перелічених ВПС, Банк надає наступні види послуг:
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь юридичної особи (резидента) та фізичної особи-підприємця (резидента) із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), з метою зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі, в межах території України. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою;
- переказ коштів із застосуванням електронного платіжного засобу.

У звітному періоді Банк долучився у якості уповноваженого банку до реалізації Державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**
АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2022 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**
У звітному періоді до АТ "Банк інвестиції та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**
4. Перелік облікових політик
Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики
Основи оцінки складання фінансової звітності
Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, аморти-зована собівартість.
Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості".
Як правило, справедливою вартістю фінансового активу при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість наданої компенсації).
Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.
Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, в якій оцінюється фі-нансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів

(витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініцію-ванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оці-ночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у ви-гляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуван-ням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінан-совим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим ак-тивом та очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розк-ривається у відповідних примітках до цього звіту.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зо-бов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення грунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обгрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності - ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потре-би ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Торгово-промислова палата України загальним офіційним листом від 28.02.2022 р. № 2024/02.0-7.1 засвід-чила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) - військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 р. строком на 30 діб ві-дповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" з подальшим продовженням.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому ча-совому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банківської системи України в ці-лому будуть суттєвими.

Введення в Україні з 24.02.2022 року воєнного стану на момент складання даної фінансової звітності за 2022 рік не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наглядова рада, Правління та комітети Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними нале-жно 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 військової агресією рф проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спри-чинили 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 те-риторії 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 нездат-ність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської дія-льності.
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 зали-шається сумнівів, що відсутні події або умови, які були б здатні поставити під загрозу здатність Банку продов-жувати 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 - мо-дель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміру кредитного портфелю та очікува-них кредитних збитків.

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського та білоруського ринків, Банк не має активів в росій-ській федерації та республіці білорусь, концентрації залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кі-лькість клієнтів - резидентів рф та рб є мізерними, а вартість власних активів Банку, що розташовані в зоні бо-йових 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 (PEP) або організаціями на пре-дмет 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.

Збитки від визнання зменшення корисності кредитів.
Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з викори-станням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від

періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рі-вня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очі-куваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат та Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економіч-них та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуть-ся в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбу-тніх періодах.
У звітності наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, банк повинен був би ві-добразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.
Крім цього при класифікації кредитних операцій Банк застосовує право використання судження з метою обгрунтування невизнання дефолту по платоспроможним позичальникам. Рішенням Кредитного комітету Ба-нку 26.01.2023 року було проведено документування накопиченого власного досвіду щодо історичних втрат за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, фінансовими зобов'язаннями (гарантіями), дебіторсь-кою заборгованістю станом на 01.01.2023 р. та затверджені відповідні показники ймовірності дефолту для цілей розрахунку резервів за історичним сценарієм.
Також Банк у роботі використовує рекомендації Національного банку України щодо реструктуризації кре-дитів із дотриманням виваженого підходу.

Опис облікової політики щодо запозичень

Опис облікової політики щодо наданих запозичень
У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки.
Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Визначення характеристики грошових потоків
Бізнес-модель управління активами Банку - це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визна-чають:
- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.
Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:
- Бізнес-модель 1 - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;
Основні характеристики моделі 1:
- утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які

передбачені умовами відпові-дних договорів;

- продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті час-тоти їх здійснення та об'єму).

- Бізнес-модель 2 - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;

Основні характеристики моделі 2:

- мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків так і в результаті про-дажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівняні з моделлю 1.

- Бізнес-модель 3 - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вар-тості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.

За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення еко-номічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.

В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Опис облікової політики щодо застави

Забезпеченням виконання зобов'язань за наданими/розміщеними коштами виступає застава чи інше за-безпечення, справедлива вартість якого має враховувати як кредитний, так і валютний ризики. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами, або оцінювачем майна - працівником Банку, який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Враховуючи дотримання принципу періодичної актуалізації вартості майна, регламентованого постановою № 351 Національного банку України, Банком проводиться верифікація наданих клієнтами звітів про оцінку за-стави. Банк використовує індивідуальний та автоматичний способи верифікації вартості заставного майна. Приймаючи до уваги факт того, що найбільш поширеним (традиційним) методом визначення ринкової спра-ведливої вартості майна, що застосовують оцінювачі, є порівняльний та дохідний методи, відповідно під час верифікації звітів Банк приділяє суттєву увагу до підібраних аналогів, у т.ч. на предмет їх адекватності, спів ро-змірності, подібності та відповідності пропозиції по аналогам кон'юнктурі ринку. Під час дії в Україні воєнного стану, при оцінці заставного майна під активні операції Банк, як і інші суб'єкти кредитного ринку, приймає до уваги можливість впливу втрати контролю над ним, знищення, падіння цін, скорочення ринку реалізації, мож-ливе зростання витрат на реалізацію тощо.

Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів зазнає впливу від застосування оціночної вартості застави.

Негативний вплив наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації, на справедливу

вартість заставного майна Банк оцінює як помірний. Але з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у пода-льшому, Банк регулярно відслідковуватиме міграцію та дефолти за кредитами, за необхідності, переглядатиме ризик-апетит Банку та проводитиме стрес-тестування ризиків із урахуванням обставин, спричинених актив-ними бойовими діями, у тому числі на заставне майно.
Забезпечення, отримане у власність за неплатежі, представляє фінансові та не фінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи первинно визнаються за справедливою вартістю при отриманні та включаються в основні засоби, інші фінансові активи, інвестиційну нерухомість або запаси в складі інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку по відношенню до їх утримання, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики Банку для цих категорій активів.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2022 році встановлена у розмірі 18 %.
Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.
Згідно з вимогами МСБО 12 "Податки на прибуток" тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).
Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах від-строчених податків.
Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних ін-вестицій). Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквіда-ційній вартості.
Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх прид-бання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.
Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.
Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корис-ного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифіко-ваних Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які вста-новлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:
- земельні ділянки - не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.
У звітному 2022 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоро-тних активів.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нема-теріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.
У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.
На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що ви-значається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.
Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2022 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Фінансовим інструментом є договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.
Під час первинного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з ви-знанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операцію. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових ін-струментів за рахунками доходів/витрат під час первісного визнання фінансових інструментів.
Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.
Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.
Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою

ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.
Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим ін-струментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.
Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, ви-значеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про прид-бання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансових інструментів у таких випадках:
- погашення;
- продаж;
- списання за рахунок резерву.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими озна-ками:
- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної вели-чини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контра-ктів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.
Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оці-нюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визна-ються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.
Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфі-куються для обліку хеджування.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є

компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:
а) являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географі-чного регіону діяльності; в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.
Протягом звітного 2022 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Націо-нального банку України.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського зако-нодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.
Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у стату-тному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіле-ного прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням За-гальних зборів акціонерів.
Протягом звітного 2022 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались. Станом на звітну дату у балансі Банку обліковується кредиторська заборгованості перед акціонерами Банку за дивідендами від прибутку, отриманого в 2018 році, в сумі 9 085 тис. грн. Податки з суми нарахованих дивідендів сплачені повністю. У зв'язку з обмежувальними заходами у діяльності Банку, застосованими НБУ в 2019 році, дивіденди не були виплачені.

Опис облікової політики щодо прибутку на акцію

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 зви-чайних (простих  іменних) акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція - один голос".  У зв'язку з тим, що всі акції Банку - звичайні одного класу, вони дають однакові права їх власникам на отримання дивідендів.
Базовий прибуток на акцію обчислюється Банком шляхом ділення прибутку , який відноситься до утриму-вачів звичайних акцій Банку, на середньозважену кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.
Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам включають:
а) короткострокові виплати:
- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- участь у преміюванні,
б) інші довгострокові виплати, такі як виплати за тривалою непрацездатністю.
Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.
Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо

невикористаних відпусток працівників Банку. Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.
Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за спра-ведливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.
Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.
Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.
Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим ін-струментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.
Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, ви-значеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про прид-бання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.
Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або ін-шими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.
Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:
- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фі-нансового активу з дати первісного визнання;
- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує ефекти-вну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.
Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.
Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:
- ідентифікація договору;
- ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- визначення ціни договору;
- розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.
Банк визнає процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за ефективною ставкою відсотка до амор-тизованої собівартості зобов'язання.
Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком::
для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких об-межується одним календарним місяцем;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміще-ні/залучені на умовах овердрафт та овернайт;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вклад-них (депозитних) рахунках на вимогу;
- для визнання доходів за відновлювальними кредитними лініями.
За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефекти-вна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.
Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.
Доходи /витрати за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).
Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу /витрат за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані аван-сом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шля-хом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).
За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:
- доходи/витрати від реалізації/придбання основних засобів та нематеріальних активів;
- доходи/витрати від реалізації/придбання інвестиційної нерухомості;

- доходи/витрати від реалізації вкладень у дочірні та асоційовані компанії;
- дивіденди, що отримані (дохід, який виникає у результаті вкладень Банку в інструменти капіталу)
тощо.
За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:
- доходи/витрати за операціями з цінними паперами власного боргу;
- дивіденди, що виплачені протягом звітного періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Опис облікової політики щодо визнання фінансових активів

Первісне визнання та оцінка
При первісному визнанні фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток та збиток, відображаються в обліку за справедливою вартістю; всі інші категорії фінансових активів - за справедливою вартістю, збільшеною на витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первинному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при пер-винному визнанні визнаються тільки в тому випадку, коли є різниця між справедливою вартістю і ціною угоди, підтвердженням якої можуть слугувати інші спостережувані на ринку поточні угоди з тим же інструментом чи моделлю оцінки, яка в якості базових даних використовує тільки дані спостережуваних ринків.

Дата визнання
Всі операції з купівлі та продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, що встанов-лений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на відповідному ринку (торгівля на стан-дартних умовах), визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання купівлі або продажу активу. Всі інші операції придбання визнаються, коли Банк стає стороною договору по відношенню до даного фінансового активу.

Класифікація та послідуюча оцінка фінансових активів: категорії оцінки
Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL (fair value through profit or loss)); фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)), та фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (AC (amortized cost)). Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління відповідними портфелями активів та характеристик грошових потоків, що і визначає модель оцінки.

Визначення бізнес-моделі
Бізнес-модель відображає спосіб, що використовується Банком для управління активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Банку отримання тільки передбачених договором грошових потоків від активів ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків"), чи отримання передбачених договором грошових потоків, і грошових потоків, що виникли в результаті продажу активу ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків та продаж фінансових активів"), чи, якщо ці пункти, що наведено вище, не можуть бути застосованими, фінансові активи відносяться до категорії "інших" бізнес-моделей і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних

доказів діяль-ності, яку Банк має намір здійснювати для досягнення мети, встановленої для портфеля, що є наявними на дату проведення оцінки.

Рекласифікація фінансових активів
Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Тобто Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансо-вих активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.
Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рек-ласифікацію портфелів фінансових активів.

Модифікація фінансових активів
Інколи Банк переглядає або модифікує договірні умови за фінансовими активами.
Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.
Слід припиняти визнання існуючого активу і визнавати новий у разі, якщо у результаті переговорів або ін-шої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.
Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:
- зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;
- встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капі-талу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;
- суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- суттєва зміна процентної ставки;
- зміна валюти, у якій деномінований кредит;
- внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що сут-тєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу.
Якщо модифіковані умови відрізняються суттєво, так що права на грошові потоки по первинному активу закінчуються, Банк припиняє визнання первинного фінансового активу та визнає новий актив за справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первинного визнання для цілей розрахунку послідуючого знецінення, в тому числі для визначення факту значного збільшення кредитного ризику. Банк також оцінює відповідність нового кредиту або боргового інструменту критерію здійснення платежів виключно в рахунок основної суми боргу і процентів. Будь які розходження між балансовою вартістю первинного активу, визнання якого припинено, і справедливою вартістю нового, значно модифікованого активу, відображається в складі прибутку або збитку від припинення визнання, якщо суть розходжень не відноситься до операцій з власниками.
У разі зміни умов договору або модифікації фінансового активу відповідно до Положення про визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами та проведення тестування грошових потоків за договорами щодо фінансових активів в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Банк здійснює якісний та кількісний аналіз змін умов договору або модифікацію фінансового активу шляхом проведення тестування грошових по-токів за переглянутими умовами для визначення суттєвості змін. Модифікація призводить до припинення ви-знання, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим активом. Керівництво Банку, в окремих випадках, залишає за собою право застосовувати професійне судження, щодо того чи припиняти визнання первісного

фінансового активу та здійснювати визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю чи ні.
В ситуації, коли перегляд умов було визвано фінансовими труднощами позичальника і його нездатністю виконувати первинно узгоджені платежі, Банк порівнює первинні і скориговані очікувані грошові потоки по активу на предмет значних відмінностей ризиків та вигід по активу в результаті модифікації умов договору. Якщо ризики та вигоди не змінюються, то значна відмінність модифікованого активу від первинного активу є відсутньою і його модифікація не приводить до припинення визнання. Банк виконує перерахунок валової ба-лансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків договору по первинній ефективній ставці (або по ефективній процентній ставці, скоригованій з врахуванням кредитного ризику для придбаних або створених первинно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток або збиток від модифікації в складі прибутку або збитку Банку.
Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифі-кації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.
Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифіко-ваного фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.
Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою ва-ртістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.
Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фі-нансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахо-вуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.
Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового ак-тиву, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Списання фінансових активів
Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можли-вості по їх стягненню та прийшов до висновку про необгрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обгрунтованих очікувань по відношенню відшкодувань, є прострочення строку позовної давнини; непогашення боргу внаслідок недо-статності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позича-льника, не призвели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, пе-редбаченому законодавством; прострочення боргу понад 360 днів. Банк може списати фінансові активи, по ві-дношенню до яких ще приймаються заходи з примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми за-боргованості за договором, хоча у нього не має обгрунтованих очікувань відносно їх стягнення. Списана за ра-хунок резервів Банку безнадійна заборгованість враховується на позабалансових рахунках за умови наявності у Банку правових можливостей стягнення заборгованості на підставі рішення

Правління Банку. В разі погашення заборгованості або настання подій, які свідчать про відсутність у Банку правових можливостей стягнення заборгованості згідно з законодавством України, заборгованість списується з рахунків позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунком для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.
Критеріями для визначення відсутності обгрунтованих очікувань щодо відновлення фінансових активу Банк визначає наступні:
- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком;
- наявність однієї з інших ознак безнадійної заборгованості, зокрема:
- заборгованість, строк позовної давності за якою минув;
- смерть позичальника-фізичної особи;
- заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- ліквідація юридичної особи / банкрутство суб'єктів господарювання / банкрутство фізичної особи.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.
Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за спра-ведливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.
Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.
Банк відображає в бухгалтерському обліку інструменти капіталу,призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.
Банк приймає рішення без права подальшого його скасування визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Кумулятивні зміни спра-ведливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.
Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, аморти-зацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від

дати їх придбання до дати при-пинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифі-кації.
Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики.
Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії, якщо процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, визнається у складі переоцінки.
Банк відображає в обліку накопичені проценти за рахунками премії/дисконту під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами. Сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.
Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за спра-ведливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Категорії оцінки фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання Банку поділяються на -
- залучені кошти строкові та на вимогу;
- фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- боргові цінні папери власної емісії;
- інші фінансові зобов'язання;
Фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зобов'язань з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат/доходів на операцію. Фінансові зобов'язання такі, як фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.
Як правило, справедливою вартістю фінансового зобов'язання при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість одержаної компенсації).
Під час первісного визнання фінансового зобов'язання на суму різниці між справедливою вартістю фінансо-вого зобов'язання та вартістю договору в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим зобов'язанням є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається рівними частинами до нерозпо-діленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання (на кожну дату балансу).

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зо-бов'язань з кредитування, оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку:
- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.
Після первісного визнання фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування оціню-ються за найбільшою з двох таких величин:
- сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.
Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця від-повідної балансової вартості визнається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відобра-жаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бух-галтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вар-тості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквівале-нті за офіційним курсом на 31 грудня 2022 року або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками ва-лютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Знецінення фінансових активів: оціночний резерв під очікувані кредитні збитки
Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або поліпшення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної

інформації та прогнозів на майбутнє. Обсяг очікуваних кредитних збитків залежить від ступеня погіршення кредитної якості з дати порі-вняння, визначеної для фінансового інструменту. Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою ва-ртістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансової дебітор-ської заборгованості, зобов'язань з надання кредитів, які не враховуються по справедливій вартості, і фінансо-вим гарантіям, що не враховуються за справедливою вартістю.

При оцінці очікуваних збитків Банк застосовує загальний або спрощений підхід Загальний підхід застосову-ється Банком для фінансових інструментів та передбачає, що фінансовий актив чи фінансове зобов'язання може бути віднесено до однієї з трьох стадій:

I стадія - працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими умови договору викону-ються, відсутні ознаки значного зростання кредитного ризику та/або індикатори дефолту;

II стадія - недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими наявні ознаки зна-чного зростання кредитного ризику;

III стадія -.-непрацюючі фінансові активи і фінансові зобов'язання, за якими наявні об'єктивні свід-чення їх знецінення (дефолт).

Основні принципи віднесення фінансового активу та фінансового зобов'язання до стадій знецінення насту-пні:

стадія I - працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнанння очіку-ваних кредитних збитків протягом наступних 12 місяців. Банк визнає оціночний резерв на першій стадії змен-шення корисності не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового інструмен-ту. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фі-нансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент. Банк на на-ступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фі-нансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк продовжує визнання оціночного резерву на першій стадії зменшення корисності, якщо на дату балансу рівень ризику за фінансовим інструментом значно не збільшився з дати первісного визнання або фінансовий інструмент має на дату балансу низький кредитний ризик;

стадія II - недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим інструментом на другій стадії зменшення корисності, якщо збільшився за активом наявні ознаки високого кредитного ризику;

стадія III - непрацюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику, якщо за активом наявні ознаки дефолту.

Банк застосовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості до фінансової дебіторської заборгованості за строком погашення не більше трьох місяців. За умови використання спрощеного підходу до оцінки знеці-нення активу, Банк визнає оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього строку дії цього активу на кожну звітну дату з моменту його визнання. Активи, до яких застосовується спрощений підхід, на дату балансу підлягають перевірці на наявність/відсутність ознак збитку (дефолту). Перевірка ознак значного зростання кредитного ризику по таким активам не здійснюється.

Банк застосовує методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для

визначення зна-чного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного ви-знання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають "об-межувач" за терміном прострочення. При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення. У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути сво-єчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як "обмежувач", з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі. Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, що викорис-товуються для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позиці-єю, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інстру-менту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обгрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, що є доступними на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Боргові інструменти, оцінювані за амортизованою вартістю, представлені Банком в звіті про фінансовий стан за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремий резерв під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.

Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів (Стадія 3): Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):

Soft-фактори дефолту:

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності або фактичний борг перед Банком));
- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);
- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичаль-ника;
- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;
- Купівля / продаж активу с суттєвим дисконтом (понад 30%).

Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення

кредиту):
- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);
- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);
- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими. POCI (Кредитне знецінення):
- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за наявності вищевказаних ознак знецінення.
Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від пога-шення кредиту):
- Прострочення боргу 91 день та більше;
- Смерть боржника-фізичної особи.
Для фінансових гарантій та акредитивів - не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).
Для залишків на коррахунках:
Наявність інформації щодо можливості банкрутства, визнання неплатіжним та виведення з ринку або поді-бної фінансової реорганізації позичальника.
Для дебіторської заборгованості
- Прострочення боргу 91 день та більше.
Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2): Для кредитних портфелів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)
- Прострочення 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або POCI) (прострочення 3 - 7 для МБК).
Для дебіторської заборгованості (за спрощеним підходом).
- Прострочення 31-90 днів.
Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:
- Не застосовується.
Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компоненту ймовірно-сті дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржника/контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.
При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:
" якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
" кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку,
а також:
" на основі даних, самостійно розроблених Банком і отриманих із зовнішніх джерел.
Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація з зовнішніх джерел як додаткова ін-формація. Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.
Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.
Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових ін-струментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.
Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу божника/контрагента, показника ймові-рності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.
Кредитно-знецінені фінансові активи (POCI) - створені або модифіковані можуть бути класифіковані Бан-ком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна

ставка для таких активів розра-ховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії - тобто розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшу-ється на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за POCI-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фі-нансового активу.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибут-ків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фі-нансовим активом.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом із моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінан-совим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обгрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних зусиль або витрат, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструмента.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схо-жих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Ба-нку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існу-ючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попере-дній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвим, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Якщо у наступному періоді розмір очікуваного кредитного ризику зменшується, то визнане раніше кредитне знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається шляхом зменшення витрат на формування оціночних резервів за

звітний рік.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Банком на кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення мож-ливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування ( справедливу вартість).
Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:
- вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуата-ції,реструктуризація,ліквідація активу до раніше очікуваної дати) факторів.
Протягом звітного 2022 року Банком було визнано зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення внаслідок наявності свідчень щодо втрати економічних вигод від їх використання. Постійні обстріли та неможливість організації Банком безпечного зберігання активів або їх переміщення, тобто втрати контролю над активами, є свідченнями втрати економічної вигоди, а саме значних змін у використанні об'єкта, що пов'язані з негативним впливом зовнішніх та внутрішніх (припинення діяльності Херсонського регіонального відділення з 15.03.2022 р.) факторів. Банком визнано зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення в сумі 616 тис. грн.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2022 році встановлена у розмірі 18 %.
Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах від-строчених податків.
Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Гудвіл (вартість ділової репутації) - нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між ри-нковою ціною та балансовою вартістю активів підприємства як цілісного майнового комплексу, що виникає в результаті використання кращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл.

Протягом звітного 2022 року Банком гудвіл не визнавався.

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компа-ній у Банку.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утриму-вана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.
Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:
- об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лі-зинг;
- за договором лізингу в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.
Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському об-ліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амо-ртизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної неру-хомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.
Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійс-неної суб'єктом оціночної діяльності.
Оцінювач визначає справедливу вартість об'єктів оцінки на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балан-сової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал - це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збіль-шення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Націона-льною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2022 р. не випускав і не розміщував привілейованих ак-цій.
Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безпо-воротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з ак-ціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.
Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.
Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція - один голос".

Опис облікової політики щодо оренди

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем.
Оперативний лізинг - господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингоодержувачу в тимчасове користування активу на строк, що не перевищує строку його повної амортизації, з обов`язковим поверненням такого активу після закінчення строку дії лізингової угоди. Актив, переданий в оперативний лізинг, зали-шається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.
Облік необоротних активів, переданих в оперативний лізинг, може вестись лізингодавцем у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.
Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в опера-тивний лізинг (оренду), на загальних підставах.
Враховуючи принцип нарахування, Банк щомісячно нараховує лізингові платежі, які визначені в договорі лізингу, незалежно від умов сплати таких платежів. Нарахування здійснюється в перший робочий день місяця.
У разі перерахування лізингоодержувачем авансової оплати на строк, що перевищує звітний місяць, сума лі-зингових платежів обліковується у складі доходів майбутніх періодів. Протягом наступних звітних періодів вона поступово відноситься на доходи Банку.
Витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу може нести як Банк, так і лізингоотримувач, в залежності від умов договору. Якщо витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу несе Банк, тоді облік таких витрат здійснюється в звичайному режимі, що визначений внутрішніми документами Банку.
Повернення активу лізингоотримувачем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі лізи-нгу, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем
Фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуте ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу:
- об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, ви-значеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;
- сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;
- балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фі-нансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;
- об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.
Лізингодавець на початок строку лізингу визнає активи, які надані у фінансовий лізинг, як

наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізин-гу (оренди).
Лізингодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість лізингових платежів і тепе-рішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ста-вки відсотка, передбаченої в договорі.
Лізингодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту ін-вестицію в оренду і окремо не додаються.
Лізингові платежі належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку, встанов-леному договором фінансового лізингу.
До складу лізингових платежів включаються:
- сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;
- винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;
- інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінан-сового лізингу та передбачені таким договором.
Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених договором фінансового лізингу.
З метою виконання лізингодавцем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт тощо лізингодавець має право отримати від лізингоодержувача авансовий платіж, що підлягає сплаті відповідно до умов договору фінансового лізингу. Авансовий платіж не є залученими коштами лізингодавця, а є складовою лізингових платежів за договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.
Лізингодавець визнає фінансовий дохід протягом строку фінансового лізингу на основі моделі, яка відо-бражає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції лізингодавця в об'єкт фінансового лізингу.
Лізингодавець до чистої інвестиції в об'єкт фінансового лізингу застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові ін-струменти".

Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем
Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:
- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання. Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:
- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.
Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.
Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орен-дне зобов'язання у разі:
- короткострокової оренди - строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або до-рівнює 1 року;
- оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу;
- площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій сис-тематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.
Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі - орендне зобов'язання).
Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:
- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням сти-мулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;
- витрати, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщення базового активу, відновлення ділянки, на якій він розташовується, або доведення базового активу до стану, яке вимагається строками та умовами оренди. Банк повинен визнавати витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких ви-трат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом певного періоду внаслідок ви-користання базового активу.
На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим ак-тивом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з ура-хуванням строку такої оренди.
Орендні платежі на дату початку оренди включають:
- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- сум, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він ско-ристається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.
Стимулюючі орендні платежі, сплачені або ті що підлягають сплаті на користь Банку, віднімаються з суми орендних платежів і зменшують первісну оцінку активу у формі права користування. Стимулюючі орендні пла-тежі, що підлягають сплаті Банку на дату початку оренди, зменшують зобов'язання Банку по оренді.
Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, включаються в суму орендних платежів і оці-нюються з використанням індексу або ставки, прийнятих на дату оцінки (наприклад, дату початку оренди при первинній оцінці). Згодом Банк переоцінює зобов'язання по оренді в разі зміни грошових потоків (у разі кори-гування орендних платежів) з урахуванням зміни майбутніх платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів.
Якщо є достатня впевненість в тому, що Банк не припинятиме оренду, термін оренди визначається виходячи з того, що опціон на припинення оренди не буде виконаний, і будь-які штрафи за припинення виключаються з орендних платежів. В іншому випадку штраф за припинення оренди включається в орендні платежі.
Банк протягом звітного року шляхом підписання додаткових угод на зміну вартості орендної плати отримав зниження сум орендної плати за договорами оренди на строк дії воєнного стану (частково - на строк дії воєнного стану + 30 днів після його припинення). Банк визнавав суму

переоцінки зобов'язання по оренді в яко-сті коригування відповідного активу в формі права користування без відображення даних змін у прибутку чи збитку.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефектив-ної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредит-ними операціями.
Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспо-нденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під часу вибуття фінансового інструменту.
Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу.
З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок не-передбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяль-ності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.
Реструктуризація - зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з бо-ржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоє-часне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).
Окремо, при прийнятті рішення реструктуризації кредитних операцій пов'язаних з Банком осіб, врахову-ються вимоги підпункту 1 пункту 4 Постанови НБУ від 25.02.2022р. № 23, а саме заборона здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами в частині укладання нових кредитних договорів та договорів про надання банком фінансових зобов'язань, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо:
- збільшення сум кредитів та фінансових зобов'язань;
- збільшення строків користування кредитами (крім договорів, що передбачають стандартні умови, дос-тупні для широкого загалу позичальників);
При реструктуризації кредитів Банк переважно застосовує затверджену програму "Реструктуризація кре-дитної заборгованості суб'єктів господарської діяльності", яка передбачає стандартні умови для широкого колу позичальників та діє для всіх позичальників (включаючи пов'язаних з Банком осіб), які звертаються до банку та відповідають умовам програми
Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.
Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені - наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за рин-кових умов, окремо визнаються додаткові

прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кре-дитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скориго-ваної з урахуванням кредитного ризику. При припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фі-нансового активу у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосову-ється.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передба-чена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів з визнанням у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключають:

- комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового ін-струменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операції;
- комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою ва-ртістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування за-кінчується без надання кредиту;
- інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключа-ють:

- комісії за супроводження кредитів;
- комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є ма-лоймовірним;
- комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикованого кредиту і не є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за своєю частиною синдикованого кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та зни-жки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії

фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до корот-шого періоду, то застосовується цей період.
Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.
Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.
Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.
Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скори-гованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в ко-респонденції з рахунками дисконту/премії.
Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першій та другій стадії кредитного ризику (ви-знано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.
Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.
До складу запасів входять активи, які:
- утримуються для продажу у звичайному ході діяльності Банку;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для використання у виробничому процесі або при на-данні Банком послуг.
До запасів в Банку належать цінності, які необхідні для підтримання безперервного виробничого процесу Банку, для матеріального забезпечення технологічних процесів і обслуговування клієнтів, а також для ремонту, обслуговування, утримання у робочому стані та оброблення приміщень Банку, виробничої техніки, обладнання та інших основних засобів. Крім того, до складу запасів входить майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою його подальшої реалізації. Таке майно в дату звернення стягнення визнається запасом за умови, що воно не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвести-ційною нерухомістю.
Запаси Банк оцінює за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів та приведення їх у стан, придатний до використання, крім майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, яке оцінюється за меншою з таких двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, з урахуванням торговельних, рекламних чи інших подібних знижок, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом

відшкодовуються), а також з витрат на транспортування, навантаження/розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів.
Запаси цінностей, які оцінені за собівартістю не переоцінюються. Запаси, які оцінені за чистою вартістю ре-алізації, уцінюються до чистої вартості реалізації та дооцінюються в межах раніше здійсненої уцінки. Як пра-вило, для визначення розміру чистої вартості реалізації Банком застосовується оцінка незалежного оцінювача. В такому випадку Банком застосовується поріг суттєвості у розмірі 10% для здійснення уцінки або дооцінки майна до чистої вартості реалізації.
Для визначення вартості одиниці запасів однорідних (крім майна, що перейшло у власність Банку як заста-водержателя) придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу або з підзвіту в експлу-атацію чи для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів застосовується формула ФІФО, яка передбачає, що запаси, які надійшли в підзвіт першими, першими і передаються в експлуатацію.
Вартість використаних в процесі виробничої діяльності запасів визнається витратами того періоду, в якому відбувається таке використання. Вартість запасів реалізованих визнається витратами періоду, в якому визна-ється дохід від такої реалізації. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів визнаються витратами того періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Деякі запаси можна розподіляти на рахунки інших активів (наприклад, запас, використаний як компонент ос-новних засобів, що створюються власними силами). Запаси, розподілені в такий спосіб на інший актив, визна-ються як витрати протягом строку корисної експлуатації цього активу шляхом амортизації.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.
Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.
Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.
Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова - на підставі даних бухгалтерського обліку заставодавця.
Амортизація на такі активи не нараховується.
У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності непоточних ак-тивів або групи вибуття, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні справедливої вартості активів мінус витрати на продаж, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.
Протягом звітного 2022 року в балансі Банку обліковувалось майно, що перейшло у власність банку як за-ставодержателя , в сумі 7 791 тис. грн. У бухгалтерському обліку такі активи обліковуються на дату балансу за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. У разі настання подій або зміни об-ставин, що вказують на можливе зменшення корисності майна, Банк відображає збиток від зменшення корис-ності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до чистої реалізаційної вартості. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні чистої реалізаційної вартості, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.

Оцінку ринкової  справедливої вартості майна станом на 01.01.2023 р. проведено незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Переоцінка не відображена в бухгалтерському обліку внаслідок того, що різниця між справедливою вартістю майна згідно зі звітом незалежного суб'єкта оціночної діяльності та його балансовою вартістю знаходиться в межах 10 %.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визна-ченого права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію ста-новить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 20 000 грн.
Необоротні матеріальні активи вартістю до 20 000 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.
Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмито, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.
Адміністративні та інші загальні витрати (зокрема, витрати по охороні об'єктів необоротних активів, що знаходяться в стадії незавершеного поліпшення (реконструкції, дообладнання, модернізації тощо), будівництва; комунальні витрати тощо) не включаються у первісну вартість основного засобу, а відносяться до витрат звітного періоду.
Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.
Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання не впливають на за-лишкову вартість об'єкта та включаються до складу витрат звітного періоду.
Подальший облік основних засобів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням на-копиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.
Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впли-вають на балансову вартість необоротних активів.
За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія аналізує основні засоби на предмет внутрішніх та зовнішніх ознак знецінення та надає пропозиції щодо відо-браження  збитків від зменшення корисності активів. У відповідності до рішення Центральної інвентаризацій-ної комісії за результатами проведення щорічної інвентаризації Банком визнано 100 % зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення Банку.

Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зво-ротним продажем

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори "репо") відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами "репо", у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.
Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотнє "репо") відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної процентної ставки.
Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.
Протягом звітного року 2022 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами госпо-дарювання.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 "Операційні сегменти" інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.
Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звіт-ність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.
Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- послуги клієнтам малого та середнього бізнесу (МСБ): бізнес-сегмент передбачає надання послуг, аналогі-чних послугам корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;
- міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.
Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:
- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх опе-раційних сегментів.
Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між се-гментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання

сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виклю-чають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.
Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Сума зобов'язань Банку на певну дату щодо надання активів, послуг, коштів тощо відображається в бухгал-терському обліку Банку як кредиторська заборгованість.
Для обліку кредиторської заборгованості використовуються рахунки в залежності від того, за рахунок яких коштів здійснюється операція, що обумовлює наявність такої заборгованості. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку кре-диторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.
На дату визнання кредиторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу кредиторська заборгова-ність відображається за фактичною собівартістю. Виконання Банком зобов'язань (тобто припинення визнання кредиторської заборгованості) здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей.
Відображення в обліку кредиторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних статей (яка буде погашена в національній валюті незалежно від валюти виникнення заборгованості), здійсню-ється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої заборгованості, зокрема, належить заборгованість з продажу необоротних активів, запасів.
Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту необоротних активів, запасів є монетарною (грошовою) статтею балансу, тобто підлягає сплаті в іноземній валюті і тому переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Сума вимог Банку до клієнтів-боржників на певну дату щодо отримання активів, коштів, послуг тощо відо-бражається в бухгалтерському обліку Банку як дебіторська заборгованість.
Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Банком майбутніх еко-номічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.
На дату визнання дебіторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу дебіторська заборгова-ність відображається в сумі її вартості за вирахуванням оціночних резервів під очікувані збитки.
Облік дебіторської заборгованості здійснюється на відповідних балансових рахунках в розрізі клієнтів-боржників та в залежності від виду операції, за якою вона виникає. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку дебіторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.
Припинення визнання дебіторської заборгованості здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей, а також у разі списання заборго-ваності за рахунок резерву.
З метою обліку дебіторська заборгованість класифікується Банком за наступними критеріями:
- за часом виникнення на балансі Банку (кількість днів з моменту виникнення),
- за дотриманням термінів погашення (поточна, прострочена),
- за якістю (в залежності від класу клієнта-боржника),

- за видом операції (фінансова заборгованість, заборгованість за господарською діяльністю).
Відображення в обліку дебіторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних ста-тей балансу, здійснюється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої за-боргованості, зокрема, належить заборгованість за операціями з придбання необоротних активів, запасів тощо.
Дебіторська заборгованість, що належить до монетарних (грошових) статей балансу, обліковується в валюті виникнення та переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу. До такої заборгованості належить заборгованість з придбання Банком фінансових активів, за операціями з клієнтами Банку тощо.
Оцінку очікуваних кредитних збитків і формування резерву під очікувані збитки за дебіторською заборго-ваністю Банк здійснює в повному обсязі за станом на перше число місяця, наступного за звітним. Формування резерву здійснюється за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом (фінансова дебіторська забо-ргованість) та за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю Банку (нефінансова дебіторська заборгованість).

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерсь-кого обліку 24 (МСБО 24) "Розкриття інформації про пов'язані сторони".
Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінф-ляції" є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2022 рік не є показ-никами гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**
АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було засновано 25.05.2004 року та

зареєстровано Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. Банк надає спектр банківських послуг відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, операцій з платіжними картками тощо. Перелік банківських послуг для фізичних осіб, юридичних осіб корпоративного бізнесу-клієнтів, юридичних осіб малого та середнього бізнесу-клієнтів Банку розміщено на веб-сайті Банку у відповідних розділах.
Банк надає банківські послуги на підставі банківської ліцензії № 221 від 24.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Також банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку:
- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність (№286951 від 25.07.2014р.);
- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (№286952 від 25.07.2014р.);
- Субброкерська діяльність (№420 від 01.07.2021 р.).

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

За підсумками звітного року Банк отримав прибуток у розмірі 4 382 тис. грн. Головним чинником негативного впливу на розмір фінансового результату зумовило формування резервів внаслідок реалізації кредитного ризику, який в свою чергу виник через наслідки війни.
Джерела прибутку Банку у 2022 році значно не змінилися. Ключовою бізнес-лінією для генерації доходів залишається корпоративний бізнес. Протягом 2022 року значна частка доходів належить також інвестиційному напряму (вкладення вільної ліквідності в ОДВП та депозитні сертифікати НБУ).

На початок 2022 року економіка України була відкритою, недиверсифікованою та вважалася ринковою з ознаками перехідної (emerging market), залежною від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. Розвиток економіки України залежав від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валютного фонду, узгодженої полі-тики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни.
Ситуація кардинально змінилася 24 лютого 2022 року, в день повномасштабного вторгнення російських військ на територію України. На всій території України введено військовий стан. Бойові дії велися по усій лінії північного сходу, сходу, на півдні, на південному сході та у напрямку Києва. Окупанти намагалися встановити контроль над обласними центрами північного сходу - Чернігова, Сум, Харкова та взяти у кільце Київ, бойовими діями було охоплено 10 областей. Поступово, за допомогою зброї, що надходила з-за кордону та широкої мобі-лізації, частина українських територій була деокупована, однак війна продовжувала перебувати в гострій фазі. Бойові дії продовжуються майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. російські війська здійснюють ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації циві-льній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економці. Реальний ВВП скоро-тився на третину.

Прямі втрати України від війни становлять близько 126 млрд дол. США.
Напад росії призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розпо-ділу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. Однак, економічна активність з 2-го кварталу 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 поту-жностей, 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 показ-ники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Оцінка наявних втрат країни коливається від 564 до 600 млрд дол США.
Спричинене війною підвищення цін на сировинні матеріали та посилення цінового тиску, порушення лан-цюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізич-ного знищення активів домашніх господарств та підприємств призвели до зростання інфляції у 2022 році. За даними Міністерства економіки України споживча інфляція за підсумками 2022 року становила 26,6%, що сут-тєво менше прогнозів. Попри побоювання щодо розвитку гіперінфляційних процесів та високої ймовірності виходу її темпів за межі 30%, рівень інфляції за таких форс-мажорних умов, виявився цілком помірним. Проте проблеми з енергетикою, спричинені обстрілами критичної інфраструктури, можуть вплинути на зростання інфляції вже у першому кварталі 2023 року. Загалом, за прогнозами Міністерства економіки у 2023 році рівень споживчої інфляції очікується на рівні 28%. Рівень падіння ВВП за підсумками 2022 року за даними Міністерс-тва економіки оцінюється на рівні 30,4%, що є найгіршим показником за всю історію незалежності країни. Серед позитивних економічних чинників спостерігалось покращення динаміки транспортних перевезень, як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею. Відбувається подальший ремонт та будівництво 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. Стабілізація цін на пальне за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної диверсифікації постачальників також врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії. Незважаючи на продовження бойових дій рівень зростання ВВП у 2023 році прогнозується на рівні 3,2%.
Війна спричинила найбільшу кризу на ринку праці України. Так у березні 2022 року кількість пропозицій роботи впала у 15 разів, проте на кінець 2022 року ринок відновився лише на половину від довоєнного рівня. У 2022 році ринок праці перейшов до роботодавців. Вакансій поменшало в рази, 30% українців втратили роботу. Попит на роботу зріс у п'ять разів. І якщо у березні на одну вакансію претендувало понад 100 шукачів, то станом на кінець 2022 року конкуренція серед шукачів значно знизилася. На тлі міграції українців за кордон, вступу до лав ЗСУ, перебоїв з електроенергією загальна кількість людей працездатного віку на ринку праці скоротилася.
За даними ООН, на кінець 2022 року рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: через війну за кордоном залишається близько 7,6 млн українських громадян. З них близько 3 млн осіб перебувають у росії , у тому числі через примусове вивезення. В країнах Європи перебуває близько 4,5 млн українців.
Фіскальна політика країни у 2022 році була ультрам'якою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо бюджету, а також податкові стимули для підтримки бізнесу, що були запроваджені на початку війни. Певне звуження дефіциту бюджету відображає деяке відновлення економіки, а також нарощування грантової міжна-родної підтримки. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни.

За даними Держказначейства, до загального фонду бюджету протягом 2022 року надійшло 1 491,1 млрд грн, із зовнішніх джерел Україна залучила 564,2 млрд грн. Найбільшу частку зовнішніх залучень мають позики Європейського союзу в рамках пакету екстреної макрофінансової допомоги. Крім того, протягом року 480,6 млрд грн надійшло до загального фонду державного бюджету у вигляді грантів. Україна виплатила 448,6 млрд грн в рахунок погашення державного боргу, ще 156,5 млрд грн - на обслуговування цих боргів. Касові видатки державного бюджету склали 2 702,4 млрд грн. За 2022 рік державний бюджет виконано з дефіцитом у сумі 911,1 млрд грн, у тому числі загальний фонд - у сумі 909,5 млрд грн, проти запланованого розписом загального фонду на 2022 рік дефіциту в сумі 1399,5 млрд грн.
У 2022 році Національний банк України провадив зважену курсову політику, змінивши у 3 кварталі курс гривні до долара США, проте залишивши його фіксованим. Операції на валютному ринку мали обмежуючий ха-рактер, проте попит на іноземну валюту був значним як з боку населення, так і з боку бізнесу. Так, нетто продаж валюти за період з початку року становила 23,1 екв млрд дол США, при цьому, міжнародні валютні резерви станом на 01.01.2023 становлять близько 28,5 млрд дол США. Рівень золотовалютних резервів періодично по-повнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Наприкінці 2021 року Банк планово оновив показники Стратегії розвитку Банку на 2022-2024 роки у відповідності до визначених акціонерами Банку у 2019 року напрямам діяльності:
- інноваційний та технологічний розвиток Банку з метою забезпечення відповідності сучасним тенденціям на ринку та задоволення зростаючих вимог клієнтів;
- забезпечення побудови універсального Банку з фокусом на обслуговування клієнтів - фізичних осіб, мікропідприємств та підприємств МСБ;
- подальше розширення присутності Банку у регіонах України;
- вдосконалення корпоративної культури та внутрішніх процесів;
- максимізація прибутковості діяльності в умовах збереження виваженої системи оцінки ризиків.

Визначені напрями не обмежені у часі.
Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам, враховуючи особливості розвитку банківського сектору.
Відповідно до затвердженої Стратегії розвитку на 2022 рік Банк робить акцент на наступних ключових продуктах:
Для фізичних осіб: оптимальна лінійка депозитів; пакетні пропозиції для клієнтів Private Banking; споживчі кредити та іпотечні кредити; платіжні картки VISA, ПРОСТІР; Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BIS 24; розрахунково-касове обслуговування; страхові продукти; нова екосистема для фізичних осіб (мобільний додаток, дебітна/кредитна картка, система лояльності).
Для фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб, в тому числі клієнтів малого та середнього бізнесу: клієнт-Банк iFobs; Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BISonline; строкові депозити в iFobs; кредитування за програмою "Доступні кредити 5-7-9" з можливістю часткового забезпечення зобов'язань державною гарантією на портфельній основі "зарплатні проекти в iFobs; кредити без застави (MicroBIZ, овердрафти); заставні кредити; платіжна картка VISA Business; розрахунково-касове обслуговування; сервіс прискорених розрахунків VISA B2B Connect для клієнтів із зовнішньо-економічною діяльністю.
Для надання широкого спектру якісних послуг у звітному році Банком також продовжено роботи із розширення продуктової бази кредитних продуктів в автоматизованому процесі прийняття рішень "Кредитний Модуль", завершено роботи щодо інтеграції з "ДІЯ", запроваджено віртуальну картку та BankID, а також вдосконалено стандарт 3DSecure 2.0.
Незважаючи на воєнний стан, що був запроваджений з 24 лютого 2022 року, Банк не змінював напрями своєї діяльності та продовжив роботу відповідно до Стратегії розвитку Банку на

2022-2024 роки. Показники Стратегії розвитку Банку протягом звітного року не переглядалися з огляду на масштабну невизначеність та значні шоки.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

"Банком з 2018 року по 2022 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 93 315 тис.грн., з них: будинки та споруди на суму 6 162 тис.грн., обладнання та меблі на суму 35 852 тис.грн., нематеріальних активів на суму 38 887 тис. грн., капітальні інвестиції в орендовані основні засоби на суму 6 223 тис. грн., МНМА на суму 6 191 тис. грн.

Також, за цей час було відчуджено активів на загальну суму 470 тис.грн, з них: транспортні засоби на суму 432 тис. грн., обладнання та меблі на суму 34 тис.грн., МНМА на суму 4 тис.грн."

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в АТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва.

Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та віділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загально площею 5 047,77 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1 355,52 м.кв. та відділень банку 3 692,25 м.кв. балансова вартість яких складає 131 556,2 тис. грн

Станом на 01.01.2023 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 15 276 тис грн.;

Земельна ділянка - 87 тис грн.;
Машини та обладнання - 9 368 тис грн.;
Транспортні засоби 0,0 тис. грн.;
інші - 2 537 тис грн.
До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших чотирьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні
активи.
Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2023 р. становить 99 046 тис. грн.
В тому числі:
будівлі, споруди 27 327 тис. грн.;
машини та обладнання 48 761 тис. грн.;
транспортні засоби 1 542 тис. грн.;
земельна ділянка 87 тис. грн.;
інші основні засоби 21 329 тис. грн.
Станом на 01.01.2023 р. сума нарахованого зносу становила 71 779 тис. грн..
В тому числі:
будівлі, споруди 12 051 тис. грн.;
машини та обладнання 39 393 тис. грн.;
транспортні засоби 1 542 тис. грн.;
на земельну ділянка знос не нараховується;
інші основні засоби 18 792 тис. грн.
Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.
Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:
будівель та споруд до 20 років;
машин та обладнання від 4 до 5 років;
транспортних засобів до 5 років;
земельна ділянка не амортизується;
інших основних засобів до 12 років.
Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування."

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

У 2022 році макроекономічна ситуація в Україні була вкрай складна. Упродовж року США та країни ЄС здійснювали заходи з економічної та військової підтримки України з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, продовження бойових дій у 2023 році 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, непогашення кредитів позичальниками внаслідок втрати бізнесу або робочих місць, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом.

Банк здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряму впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк).
Залежність Банку від законодавчих або економічних обмежень на рівні будь якого комерційного банку в Україні.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Банк здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування діяльності банку забезпечується за рахунок різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, акціонерний капітал.
Надання фінансування (кредитів, інвестиції в цінні папери та інше) здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фондування (кошті клієнтів та інші джерела), що дозволяє мати збалансовані розриви ліквідності за строками та мінімізувати ризик ліквідності.

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2022 рік незначно збільшилась з 96,5% до 97,8%. Розмір коштів клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2022 склав 2 795,7 млн. грн., які у порівнянні з попереднім періодом скоротилися на 379,1 млн. грн. або на 11,9%.

Пріоритетом на час воєнного стану Банком визначено збереження оптимальної структури балансу Банку задля забезпечення стабільності Банку та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами і контрагентами, а також мінімізація негативних наслідків для операційного результату Банку.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Станом на 01.01.2023 р. вартість укладених, але не виконаних договорів (за кредитними договорами з юридичними особами) складає - 1 110 359 986,97 грн
Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають - 48 616 305,60 грн
Станом на 01.01.2023 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з фізичними особами) становить 229 586 635,83 грн
Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 36 448 576,91 грн

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Наприкінці 2021 року Банк планово оновив показники Стратегії розвитку Банку на 2022-2024 роки у відповідності до визначених акціонерами Банку у 2019 року напрямам діяльності:

- інноваційний та технологічний розвиток Банку з метою забезпечення відповідності сучасним тенденціям на ринку та задоволення зростаючих вимог клієнтів;
- забезпечення побудови універсального Банку з фокусом на обслуговування клієнтів - фізичних осіб, мікропідприємств та підприємств МСБ;
- подальше розширення присутності Банку у регіонах України;
- вдосконалення корпоративної культури та внутрішніх процесів;
- максимізація прибутковості діяльності в умовах збереження виваженої системи оцінки ризиків.

Визначені напрями не обмежені у часі.

Пріоритетом на час воєнного стану Банком визначено збереження оптимальної структури балансу Банку задля забезпечення стабільності Банку та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами і контрагентами, а також мінімізація негативних наслідків для операційного результату Банку.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку було ефективно застосовано заздалегідь розроблений план безперервної діяльності, який протягом звітного року був доопрацьований з врахуванням практичних аспектів безперервного функціонування саме в період військового стану та оцінених результатів моделювання різних сценаріїв реалізації операційного ризику.

З цією метою у перші місяці воєнних дій були виконані наступні задачі:

- створені резервні групи співробітників, забезпечено максимальну замінність персоналу відділень, оптимізовано процеси для безперервного обслуговування операцій клієнтів;
- створено додаткове резервування потужностей центрів обробки даних (ЦОД), в тому числі використані хмарні сервіси за межами території України;
- забезпечено наявність резервних каналів зв'язку;
- модифіковано процеси для забезпечення виконання обмежень Постанови НБУ № 18 від 24.02.2022 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану";
- здійснені заходи щодо збереження готівкових коштів та забезпечено інкасацію відділень;
- запроваджено дистанційне обслуговування фізичних осіб через Контакт Центр Банку;
- для бізнес-клієнтів запроваджено можливість відкриття додаткових рахунків та проведення повторної ідентифікації дистанційно, без відвідування Банку через систему IFOBS (надання документів з КЕП);
- запроваджено наскрізне обслуговування фізичних осіб по всіх відділеннях Банку;
- впроваджено нові програми реструктуризації для фізичних та юридичних осіб;
- впроваджено підходи роботи з клієнтами-позичальниками по непрацюючим кредитам залежно від регіонального розподілу;
- за ініціативою Банку автоматично пролонговано строк дії платіжних карток;
- в червні місяці відновлено кредитування фізичних осіб та клієнтів МСБ.

З початком руйнування енергетичної інфраструктури країни внаслідок ракетних ударів ворога та збільшення ризиків тимчасових перебоїв в обслуговуванні клієнтів через планові та аварійні відключення електроенергії Банк приєднався до об'єднаної мережі банків "POWER BANKING", що була створена НБУ. Банком було визначено 20 чергових відділень, що становить 57% всіх відділень Банку, які були забезпечені генераторами та відповідним зв'язком з метою забезпечення функціонування навіть за тривалої відсутності електропостачання (блекауту).

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

В рамках діючої Стратегії розвитку Банку ключовими цілями керівництва Банку у сфері досліджень і розроблень на 2022 рік, незважаючи на умови воєнного стану, залишалися:

- впровадження нових діджитал-продуктів та сервісів;
- розвиток додаткових функціоналів в дистанційних каналах обслуговування клієнтів як фізичних, так і юридичних осіб;
- автоматизація власних бізнес-процесів Банку, зокрема кредитного модулю, коллекшн, роботи Контакт-Центру;
- інтеграція з ДІЯ та BankID НБУ.

Згідно із запланованими заходами на 2022 рік та заходами, впровадження яких було викликано у відповідь на зовнішні умови, Банком були реалізовані наступні продукти та сервіси для клієнтів у сфері інновацій:

- для клієнтів Банку юридичних осіб та ФОП впроваджено новий мобільний застосунок "BIS online", в тому числі з можливістю дистанційно використовувати сервіс "VISA B2B Connect" для здійснення валютних платежів;
- Банк підключено до системи BankID НБУ в якості "ідентифікатора";
- реалізована on-line заявка на сайті Банку для кредитів фізичних осіб;
- впроваджено та випущено віртуальний електронний платіжний засіб (віртуальна платіжна картка);
- впроваджено додатковий канал надання дистанційних послуг: інтегровано з додатком ДП ДІЯ в частині участі в програмі Е-підтримка;
- модернізовано діючий та впроваджено додатковий функціонал мобільного банкінгу для клієнтів ФО в частині здійснення P2P переказів за картками ПС "ПРОСТІР";
- оптимізовано час прийняття рішення за кредитами фізичних осіб;
- запроваджено дистанційне обслуговування фізичних осіб (через Контакт Центр Банку) з можливістю проведення повторної ідентифікації, пролонгації договору оренди депозитної скриньки, закриття угоди по оренді індивідуальних сейфів дистанційно (надання заяви, підписаної КЕП);
- для бізнес-клієнтів запроваджено можливість відкриття додаткових рахунків та проведення повторної ідентифікації дистанційно без відвідування Банку через систему IFOBS (надання документів з КЕП);
- в рамках впровадження стандарту 3D Secure в 2022 році було впроваджено послугу UPC Risk Based Authentication, яка дозволяє запобігти шахрайству за рахунок визначення рівня ризику для кожної фінансової транзакції, в результаті чого Банк відповідає найсучаснішим стандартам та вимогам МПС VISA (2.1), має вдосконалену безпеку платежів клієнтів та додатковий захист від шахрайства.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Станом за 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку склав 560,5 млн. грн. при мінімально необхідному розмірі 200,0 млн. грн. Показники достатності капіталу Банку значно перевищують нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових

коштів. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) забезпечено на рівні 32,88% при мінімально встановленому рівні 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) забезпечено на рівні 32,88% при мінімально встановленому рівні 7,625% з врахуванням буферу запасу.
При цьому досягнуті показники адекватності капіталу перевищують показники, встановлені Планом капіталізації/реструктуризації, який був розроблений Банком у 2021 році та дія якого була продовжена НБУ до 120 календарного дня після припинення чи скасування воєнного стану.
Незважаючи на надані пом'якшення з боку НБУ щодо виконання плану капіталізації/ реструктуризації, План капіталізації/ реструктуризації виконується Банком в повному розмірі в рамках прийнятих нормативів. Відповідно до цього, станом на кінець 2022 року можна вважати план реструктуризації/капіталізації таким, що виконується Банком.

Банк продовжував здійснювати свою діяльність в умовах ведення бойових дій на території країни , обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року прибуток Банку після оподаткування склав 4,4 млн. грн. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконував свої зобов'язання та забезпечував платежі клієнтів у строк.

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у 2022 році виступив з благодійною ініціативою допомогти у розмірі 1,0 млн. грн. Новобиківському закладу загальної середньої освіти І - ІІІ ступенів (Чернігівська область), який зазнав значних ушкоджень під час військових дій російської армії та під час окупації ворогом у період з 27 лютого по 31 березня 2022 року.
З метою залучення клієнтів до надання благодійної допомоги на відновлення зазначеного закладу Банком прийняте рішення не застосовувати комісію Банку за приймання платежів в національній валюті через касу Банку на його користь.
Крім того, Банком було забезпечено можливість клієнтам приєднатися до такої акції, в тому числі шляхом використання споживчого кредиту "Бажана готівка", за умовами якого 2% від суми отриманої Банком комісії перераховується на відбудову вищезазначеного навчального закладу.
З метою підтримки ініціатив НБУ Банком прийняте рішення з 01.03.2022 року та на період воєнного стану в Україні не утримувати комісії з клієнтів Банку за переказ коштів в національній валюті з рахунків клієнтів та через касу Банку на спеціальний рахунок Національного банку України, відкритий для збору коштів на потреби української армії.

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності - про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку ("інвестиційний рівень" - "АА" з прогнозом "в розвитку") від дрейтингового агентства ТОВ "Рюрік", та рейтинг надійності банківських депозитів ("4+", що відповідає рівню "висока надійність") .

## IV. Інформація про органи управління

| Орган управління | Структура | Персональний склад |
|---|---|---|
| Загальні збори акціонерів | Загальна кількість акціонерів станом на 31.12.2022 року складає 13 осіб. Станом на 31.12.2022 істотною участю у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" володіють наступні | Персональний склад акціонерів банку на 31.12.2022 року:<br>Гаврилюк Л.Р., Україна<br>Волинець О.В., Україна<br>Деревянчук О.І., Україна |

| | | |
|---|---|---|
| | акціонери:<br>1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь);<br>2. Лагур Сергій Миколайович - 24,9% (пряма участь);<br>3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998%(пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь);<br>Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам. | Галущак О.І., Україна<br>Кулеба В.І., Україна<br>Романів М.П., Україна<br>Горбатюк В.В., Україна<br>Москаленко І.О., Україна<br>ТОВ "Капітал стандарт груп" Україна<br>ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Україна<br>Попов А.В. Україна<br>Івахів С.П.Україна<br>Лагур С.М.Україна |
| Наглядова рада | Структура Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" :<br>Голова Наглядової ради- Незалежний член,<br>Члени Наглядової ради:<br>2 фізичні особи - представники акціонерів<br>2 фізичні особи - незалежні члени.<br>Для здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу, захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку у Банку створюється Наглядова рада .<br>Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова Рада не бере участі у поточному управлінні Банком і не втручається в діяльність Правління. | Станом на 31.12.2022 року Головою Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є Білоус Віталій Володимирович.<br>До складу Наглядової ради на кінець звітного року входили:<br>Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член;<br>Калініченко Ідея Олексіївна, як незалежний член;<br>Рубаник Юрій Ваильович, представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Івахіва С.П.;<br>Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" ТОВ "Єврорезерв". |
| Правління | Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.<br>Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.<br><br>Основні структурнимі одиниці, що підпорядковуются Правлінню та забезпечують повсякденну діяльність банку зазначені у розділі "Опис бізнесу" цього Звіту. | Станом на 31.12.2022 Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" членами Правління є:<br>1) Руда Вікторія Олександрівна - Голова Правління;<br>2) Шиянюк Микола Васильович - член Правління, директор з правових питань;<br>3) Батраков Роман Анатолійович - член Правління, директор з корпоративного бізнесу;<br>4) Снігур Людмила Петрівна - член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу. |

| | | |
|---|---|---|
| | В банку працюють комітети за основними напрямами діяльності, що підзвітні Правлінню.<br><br>Повноваження комітетів:<br>Кредитний комітет реалізує повноваження (права, ліміти) на прийняття рішення на проведення Банком активних операцій з банками, юридичними та фізичними особами. Визначає всі умови здійснення Банком активної операції, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції, окрім затверджених умов, зазначених в типових формах договорів на проведення активної операції. Встановлює повноваження та ліміти на прийняття рішень Малого кредитного комітету (МКК), Роздрібного кредитного комітету (РКК), Кредитного комітету з малого та середнього бізнесу (ККМСБ) та уповноваженими особами щодо проведення Банком активних операцій в межах повноважень, делегованих Правлінням. Забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику, відповідності лімітам, порядку здійснення активної операції, що перевищують установлені ліміти. Оцінює якість активів Банку та затверджує суми формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. Приймає рішення щодо необхідних відповідних дій по оптимізації та управлінню активними операціями Банку (методів, шляхів та засобів погашення кредитної заборгованості).<br><br>Малий кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції.<br><br>Роздрібний кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими | |

| | | |
|---|---|---|
| | банківськими продуктами для роздрібних клієнтів у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції (якщо умовами банківського продукту передбачена наявність застави).<br><br>Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими стандартизованими кредитними продуктами у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій.<br><br>Комітет з питань управління активами та пасивами приймає рішення в процесі управління активами, пасивами та ризиками Банку у відповідності до стратегічних задач задля підвищення ефективності роботи Банку, максимізації прибутку в поєднанні з мінімізацією ризиків, які виникають в процесі банківської діяльності. Комітет наділений повноваженнями здійснювати управління активами та пасивами, капіталом, ризиком ліквідності, валютним ризиком, процентним ризиком, ринковим ризиком, управління Банком у разі виникнення кризових обставин, трансфертним ціноутворенням.<br><br>Тарифний комітет уповноважений розробляти та впроваджувати Тарифну політику Банку, загальні та індивідуальні тарифів на послуги Банку, аналізувати співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності послуг Банку, стимулювати розвиток банківських послуг, здійснювати контроль щодо тарифної дисципліни, визначати напрямки коригування тарифної та маркетингової політики Банку.<br><br>Комітет по роботі з непрацюючими активами наділений повноваженнями по організації та координації заходів із | |

| | | |
|---|---|---|
| | врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, забезпечувати ефективне використання та управління активами, що перейшли у власність Банку.<br><br>Комітет з розгляду скарг клієнтів забезпечує додаткові заходи контролю механізму розгляду та вдосконалення процесу отримання та опрацювання звернень клієнтів у Банку. Наділений повноваженнями контролю по забезпеченню єдиного підходу до розгляду пропозицій, заяв та скарг клієнтів, вирішувати питання, що виникають при обслуговуванні клієнтів, забезпечувати оперативне реагування на звернення клієнтів і створення механізмів запобігання скарг клієнтів у подальшому, створювати злагоджений механізму розгляду звернень клієнтів, контролювати стан роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень, виявляти та усувати причини і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів.<br><br>Тендерний комітет проводить оцінку технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів), організовує діяльності Банку з питань придбання товарів, робіт і послуг та подальшого визначення переможців конкурсних торгів, здійснює контроль за забезпеченням найбільш вигідних умов придбання Банком. Сферою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 100,0 тис. грн. на рік.<br>Комітет з управління проектами проводить оцінку та відбір проектів для затвердження Правлінням Банку, забезпечує впровадження проектів, визначає та розставляє пріоритети, забезпечує планування завдань, контролює та забезпечує вирішення проблем у ході реалізації проектів, тощо. | |

## V. Інформація про посадових осіб емітента
## 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

| № з/п | Посада | Прізвище, ім'я, по батькові | Рік народ ження | Освіта | Стаж роботи (років) | Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Т.в.о. Головного бухгалтера | Крачило Юлія Вікторівна | 1978 | Вища, Київський політехничний інститут | 22 | АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Крачило Ю. В. протягом останніх п'яти років обіймала посади:<br>З 04.01.2017-12.11.2028 АТ "ТАСКОМБАНК", начальник Управління внутрішньобанківських операцій,<br>З 14.11.2018 - 28.11.2028 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", заступник начальника Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій,<br>З 29.11.2022- заступник Головного бухгалтера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"<br>З 30.11.2022 призначено ТВО Головного бухгалтера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" | 30.11.2022, до переобрання |
| | **Опис:**<br>Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.<br>Головний бухгалтер (ТВО Головного 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.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 2 | Голова Правління | Руда Вікторія Олександрівна | 1972 | Вища, Київський державний економічний університет; Київський національний економічний університет, Україна | 26 | АТ "Державний експортно-імпортний банк України", 00032112, Протягом останніх п'яти років Руда В.О. працювала: З 04.11.2010 по 26.03.2020 - АТ "Державний експортно-імпортний банк України" , член Правління, 19.10.22 призначено на посаду Голови Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" З 02.11.2022 р. - по теперішній час - Голова Правління | 02.11.2022, до переобрання |
| | **Опис:**<br>Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.<br>Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.<br>Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:<br>-пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;<br>-організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;<br>-забезпечує ведення протоколів засідань Правління;<br>-доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;<br>-щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій раді;<br>-здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;<br>-видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;<br>-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;<br>-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;<br>-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;<br>-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;<br>-затверджує штатний розпис Банку;<br>-наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;<br>-у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;<br>-установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;<br>-підписує від імені Банку Колективний договір;<br>-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;<br>-затверджує посадові інструкції працівників Банку;<br>-в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;<br>-організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради;<br>-має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;<br>-виносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;<br>-виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності.<br><br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 3 | Незалежний Член Наглядової ради | Гончаренко Ігор Володимирович | 1964 | Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів | 35 | ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Гончаренко І.В. обіймав посади:<br>з 09.1997 року по 10.2014 року - ПАТ "Банк "Український капітал", Заступник Голови Правління,<br>з 10.2014 року по 24.04.2017 року - Заступник директора, | 15.08.2016, до переобрання |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | Дочірнє підприємство "Укравтогаз" Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України", з 15.08.2016 по 30.04.2018 року - Член Спостережної ради ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень". | |

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

Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Гончаренко І.В. контролює діяльність:
- комплаєнс-контролю;
- СУІБ;-
- управління ризиками.

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

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 4 | Член Правління, Директор з правових питань | Шиянюк Микола Васильович | 1976 | Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка | 19 | ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років Шиянюк М.В. обіймав посади:<br>02.2011 - 05.2013 - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління;<br>з 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління;<br>з 25.06.2014 року по 13.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління;<br>з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з ризиків;<br>з 26.12.2017 року по 22.07.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директором з правових питань та комплаєнс-контролю,<br>з 23.07.2018 року по 28.11.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з ризиків,<br>з 29.11.2018 року по теперішній час - АТ <Банк | 14.08.2016, до переобрання |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з правових питань | |
| | **Опис:**<br>Правління є колегіальним органом.<br>Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.<br>Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.<br>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.<br>Зокрема, до компетенції Правління належить:<br>1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;<br>2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;<br>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;<br>5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;<br>6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;<br>7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;<br>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;<br>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;<br>10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.<br>Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.<br><br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 5 | Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу | Батраков Роман Анатолійович | 1972 | Вища, Київський державний економічний університет | 24 | АТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Протягом останніх п'яти років обіймав посади: червень 2012 р. - вересень 2020 р. - АТ "Укрексімбанк", Начальник управління по роботі з підприємствами промисловості та енергетики, 12.04.2021 р - 31.08.2021 року | 01.09.2021, до переобрання |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | - 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. | |
| | **Опис:**<br>Правління є колегіальним органом.<br>Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.<br>Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.<br>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.<br>Зокрема, до компетенції Правління належить:<br>1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;<br>2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;<br>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;<br>5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;<br>6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;<br>7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;<br><br>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;<br>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;<br><br>10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.<br>Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.<br><br>Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.<br>Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 6 | Член Наглядової ради, | Попов Олексій Михайлович | 1991 | Вища, Національний | 6 | ПАТ "Банк інвестицій та | 07.04.2017, до |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | представник акціонера | | | університет "Юридична академія України ім. Ярослава Мудрого" | | 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 претнзійно-позовної роботи юридичного управління, 05.08.2013 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" юрисконсульт відділу правового забезпечння діяльності банку юридичного управління. | переобрання |
| | **Опис:**<br>Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:<br>1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління; | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі).<br><br>Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Попов О.М. котролює:<br>- управління юридичними ризиками (правовий захист, судовий захист);<br>- контроль за дотриманням норм чинного законодавства;<br>- банківська безпека;<br>- управління бізнесом на фінансових ринках.<br><br>Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 7 | Член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу | Снігур Людмила Петрівна | 1980 | Вища, Київський національний університет технологій та дизайну | 20 | ПАТ "Райффазен Банк Аваль", 14305909, Протягом останніх п'яти років обіймала посади:<br>- з 18.03.2010 по 31.01.2012 - Акціонерно-комерціний Банк соціального розвитку "Укрсоцбанк, Головний аудитор відділу аудиту Головного офісу та дочірніх компаній управління виїзних аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту,<br>- 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, | 13.05.2019, до переобрання |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | - 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,<br>- 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 ,<br>- з 01.09.2018 по 13.12.2018 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Старший менеджер Управління комплаєнсу та фінансового моніторингу ,<br>- з 14.12.2018 по 10.05.2019 - ПАТ "Райффазен Банк Аваль", Головний менеджер з фінансового моніторингу Управління запобігання легалізації доходів отриманних злочинним шляхом Департаменту комплаєнсу,<br>- з 13.05.2019 по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Начальник Департаменту з фінансового моніторингу та валютного моніторингу. | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Опис:**<br>Правління є колегіальним органом.<br>Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.<br>Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.<br>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.<br>Зокрема, до компетенції Правління належить:<br>1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;<br>2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;<br>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;<br>5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;<br>6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;<br>7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;<br><br>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;<br>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;<br><br>10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.<br>Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.<br><br>Член Правління, Начальник Департаменту з фінансового моніторингу та валютного моніторингу забезпечує дотримання вимог внутрішньобанківської системи Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 8 | Незалежний Член Наглядової ради, Голова Наглядової ради | Білоус Віталій Володимирович | 1971 | Вища, Український державний хіміко-технологічний університет | 28 | 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 | 23.06.2021, до переобрання |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | "Сбербанк". | |
| | **Опис:**<br>Голова Нагядової 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.<br>До основних обов'язків Голови Ради належить:<br>- визначення порядку денного засідань Ради;<br>- забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань;<br>- забезпечення відкритого обговорення на засіданнях та належного рівня розгляду на них усіх питань;<br>- співпраця з Правлінням та акціонерами Банку.<br>Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:<br>1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;<br>9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);<br><br>Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Білоус В.В. котролює:<br>- корпоративне управління;<br>-управління корпоративним бізнесом банку;<br>-робота з проблемними активами.<br><br>Протягом звітного періоду Голові Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 9 | Незалежний Член Наглядової ради | Калініченко Ідея Олексіївна | 1965 | Вища, Донецький державний університет | 31 | АТ "КОМІНВЕСТБАНК", 19355562, Протягом останніх п'яти років обіймала посади: | 15.06.2021, до переобрання |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 2016-2017 р.р. - ПАТ "КБ "ГЕФЕСТ" - начальник управління фінансового моніторингу та валютного контролю,<br>2017-2018 р.р. Донецьке обласне управління ПАТ "Державний ощадний банк" - начальник відділу грошового обігу та касових операцій<br>2018-2020 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" -директор департаменту операційної роботи та валютного контролю<br>2020- 2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - Голова Правління<br>15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Нглядової ради | |
| | **Опис:**<br>Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:<br>1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;<br>9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі); | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Калініченко І.О. котролює:<br>- управління операційними ризиками;<br>- фінансовий та валютний моніторинг;<br>- роздрібний бізнес.<br>Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. | | | | | | |
| 10 | Член Наглядової ради, представник акціонера | Рубаник Юрій Ваильович | 1984 | Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка | 16 | ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", 42663493, 04.06.2021 - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджкень", член Наглядової ради, представник акціонера Івахіва С.П.<br>23.05.2019 - по теперішній час ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції.<br>23.08.2018 - 22.05.2019 ТОВ "ЦЕНТУРІОН-ДІСТРІБЮШИН" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції<br>23.05.2018 - 22.05.2018 ТОВ "ВОГ РИТЕЙЛ" Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції<br>02.01.2014 - 31.01.2017 ТОВ "ВОГ РІТЕЙЛ" Начальник Відділу бізнес-аналізу та МСФЗ | 04.06.2021, до переобрання |
| | **Опис:**<br>Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:<br>1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку; | | | | | | |

| | |
|---|---|
| | 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;<br>9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);<br>Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Рубаник Ю.В. котролює:<br>- стратегічне планування;<br>- інвестиційна діяльність;<br>- внутрішній аудит;<br>- розвиток та впровадження інформаційних технологій.<br>Протягом звітного періоду члену Наглядової ради щомісячно сплачувалась винагорода у формі заробітної плати.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. |

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Т.в.о. головного бухгалтера | Крачило Юлія Вікторівна | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Голова Правління | Руда Вікторія Олександрівна | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незалежний Член Наглядової ради | Гончаренко Ігор Володимирович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління, Директор з правових питань | Шиянюк Микола Васильович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу | Батраков Роман Анатолійович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Наглядової ради, представник акціонера | Попов Олексій Михайлович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління, начальник департаменту фінансового та валютного моніторингу | Снігур Людмила Петрівна | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незалежний Член Наглядової ради, Голова Наглядової ради | Білоус Віталій Володимирович | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незалежний Член Наглядової ради | Калініченко Ідея Олексіївна | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Наглядової ради, представник акціонера | Рубаник Юрій Ваильович | 0 | 0 | 0 | 0 |

## 3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Посадовим особам Банку в разі їх звільнення виплачується лише компенсація за невикористану відпустку.

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|---|
| ТОВ "Компанія "Єврорезерв"" | 25641935 | 01023, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Шота Руставелі 16 | 5,2002 |
| ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП" | 39043319 | 43025, Україна, - р-н, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7 | 9,6308 |

| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|
| Лагур Сергій Миколайович | 24,9 |
| Івахів Степан Петрович | 23,3 |
| Попов Андрій Володимирович | 9,7998 |
| Гаврилюк Лариса Ростиславівна | 1,8 |
| Волинець Оксана Віталіївна | 1,7168 |
| Галущак Олег Ігорович | 4,5172 |
| Москаленко Інна Олександрівна | 9,3792 |
| Кулеба Валерія Іванівна | 1,9 |
| Романів Михайло Петрович | 1,766 |
| Деревянчук Ольга Іванівна | 1,9 |
| Горбатюк Валерій Васильович | 4,19 |
| **Усього** | 100 |

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Введення воєнного стану в Україні та початок військових дій на сході та півдні України викликало значні обмеження в діяльності банківської системи з боку регулятора, а також спричинило значне зниження ділової активності клієнтів Банку, як фізичних, так і юридичних осіб. З огляду на це, Банк оцінює ризики недосягнення частини запланованих показників, передбачених стратегією розвиту Банку на 2022-2024 роки, як значні.

Наприкінці 2022 року Банк визначив стратегічні орієнтири розвитку Банку на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (2023 рік), серед яких в пріоритеті виділено стабільність, операційну ефективність Банку, а також передумови для післявоєнного розвитку.

При цьому бізнес-модель Банку залишається незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток.

Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток роздрібного, малого та середнього бізнесу. Разом з тим перегляд Стратегії розвитку Банку та її показників планується відновити упродовж 90 днів після закінчення надзвичайного (воєнного) стану, стабілізації ситуації та оновлення прогнозу економічного і соціального розвитку України, та прогнозу Національного банку України щодо монетарних показників.

За результатами звітного року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та продовжують спричиняти значні негативні наслідки в усіх сферах діяльності.
Банк проаналізував потенційний вплив наслідків військової агресії на фінансовий стан Банку. Оцінки та прогнози Банку на наступні 12 місяців базуються на наступних припущеннях:

макроекономічний прогноз складено з урахуванням прогнозів НБУ та Міністерства економіки;

кошти клієнтів мають тенденцію до відновлення в обсягах, достатніх для забезпечення Банком фінансування кредитних проектів, вкладень в державні цінні папери та збереження достатнього рівня ліквідності;

кредитний портфель юридичних і фізичних осіб має тенденцію незначного зростання на кінець звітного періоду;

збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки;

відновлення комісійного доходу до довоєнного часу;

призупинення роботи відділень в зоні бойових дій та окупованих територій;

будуть продовжені заходи з оптимізації операційних витрат. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з забезпеченням безперервної діяльності, відновлення функціонування відділень, що можуть бути пошкоджені, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші макроекономічні впливи, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.
Керівництвом Банку враховано практичні аспекти безперервного функціонування в період військового стану, оновлення регламентованих процесів та задач Банку під час впливу негативних зовнішніх факторів на діяльність Банку, а також досягнуті компетенції працівників в період роботи при несприятливих умовах та здатність Банку забезпечити автономність та незалежність процесів та процедур роботи Банку під час дефіциту енергопостачання та нестабільності роботи каналів зв'язку.
Незважаючи на наявну суттєву невизначеність, що пов'язана з тривалими військовими діями, які тривають на території України, Наглядова Рада Банку та Правління Банку на основі проведеного аналізу визначають спроможність Банку забезпечити безперервне його функціонування в умовах воєнного стану та в подальшому.
Рішення щодо злиття чи поглинання не приймалися.

**2. Інформація про розвиток емітента**

Протягом звітного року Банк продовжував спрямовувати свою діяльність на досягнення показників, що були затверджені Стратегією розвитку Банку до запровадження надзвичайного (воєнного) стану, але, задля пристосування до нових умов з метою забезпечення безперебійної діяльності Банку, пріоритетом у діяльності Банку на час воєнного стану визначено збереження оптимальної структури балансу Банку, забезпечення стабільності та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами, а також мінімізація негативних наслідків для операційного результату Банку.
За результатами 2022 року, незважаючи на понадпланове формування резервів під кредитні операції внаслідок реалізації кредитного ризику, забезпечена прибуткова діяльність Банку. Фактичні показники операційного результату діяльності, покриття ліквідності та адекватності

регулятивного капіталу на 01.01.2023 свідчать про досягнення визначених пріоритетів під час війни:
1. Фінансовий результат досягнуто на рівні 4,4 млн. грн., при цьому операційний результат становить 69,5 млн. грн.
2. Ліквідність Банку залишається на високому рівні, Банк дотримується усіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) досягнутий на рівні 458%, що більше на 44 п.п. у порівнянні з початком року, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дотримано на рівні 205%, що більше на 32 п.п. у порівнянні з початком року.
3. Адекватність регулятивного капіталу на кінець звітного періоду складає 32,9%, що на 7,1 п.п. більше ніж на початок року; норматив достатності основного капіталу на кінець звітного періоду складає 32,9%, що на 8,9 п.п. більше ніж на початок року.
Наслідки військового стану країни та реалізація кредитного ризику збільшили рівень непрацюючих активів з 16,6% до 19,3% на кінець звітного періоду.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року склав 641,8 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Зменшення власного капіталу на 7,7 млн. грн. у 2022 році відбулось переважно за рахунок результатів переоцінки боргових фінансових активів.

Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА) на звітну дату склав 2 027,2 млн. грн., що перевищує більше, ніж в 2,5 рази обсяг поточних коштів клієнтів та покриває 70,9% всіх зобов'язань Банку.

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.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**
Протягом звітного року не відбувалось укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, якіб впливали на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи або витрати Банку відсутній.

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**
З метою забезпечення сталого та довгострокового функціонування та розвитку Банку, захисту його фінансового стану та інтересів створена організаційна структура системи управління ризиками, що забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між співробітниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з проведеним розподілом.

Відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками в Банку покладена на Наглядову раду Банку, яка забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками в Банку.

Правління Банку, як виконавчий орган, забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи імплементацію та

реалізацію стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.
Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:
1) Наглядова рада Банку;
2) Правління Банку;
3) Кредитний комітет;
4) Комітет з управління активами та пасивами;
5) Підрозділ внутрішнього аудиту;
6) головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками;
7) головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
8) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).

В Банку побудована система управління ризиками, яка грунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, звітують щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур;

третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку впроваджені механізми управління ризиками та чітко визначені відповідальні особи за належне забезпечення співпраці між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Задля забезпечення керованості ризиками власної діяльності у Банку розроблені та використовуються внутрішні нормативні документи, розроблені у відповідності до вимог чинного банківського законодавства, які містять принципи контролю та управління відповідними ризиками.
Толерантність до ризиків визначені Стратегією управління ризиками та Декларацією схильності до ризиків, які визначають перелік ризиків, апетити до ризиків та загальні вимоги щодо їх обчислення, контролю та хеджування. Також у Банку діють окремі політики стосовно контролю за окремими видами ризиків, Положення зі стрес-тестування на стійкість до ряду ризиків та Політика про порядок визначення ризик-апетиту та профілю ризику Банку.

Система управління ризиками в Банку направлена на здійснення наступних заходів: ідентифікацію ризиків; аналіз і оцінку ризиків; розробку стратегії і тактики управління ризиками; розробку і здійснення конкретних процедур управління ризиками; забезпечення подальшого контролю та супроводження ризиків та джерел їх виникнення.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Вразливість до цінових ризиків

Банк не вразливий до цінового ризику.

Діяльність Банку не вразлива до коливання цін при переоцінці на нерухомість та запасів що не використовуються у забезпеченні власної діяльності, а також до зниження оціночної вартості непрофільних активів Банку. Станом на 01.01.2023 року вартість майна, що набуте на баланс Банку становить 7,8 млн. грн. Інвестиційна нерухомість відсутня.

Вразливість до ризику ліквідності

Банк є високоліквідним із збалансованою структурою активів та пасивів.

У Банку діє Політика з управління ризиками ліквідності та здійснюється відповідне стрес-тестування з використанням різних сценаріїв моделювання прояву ризику ліквідності.

Банк ретельно контролює ризик ліквідності з використанням консервативного підходу та з урахуванням значного обсягу ресурсів на вимогу, що є волатильними. Так, станом за 01.01.2023 року:

- коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCRвв) дорівнює 458,3% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCRів) дорівнює 180,5% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дорівнює 205,1% (при нормативному значенні не менше ніж 90%).

Вразливість до ризику грошових потоків

Банк не вразливий до ризику грошових потоків. Структура активів та пасивів збалансована.

Банк у своїй щоденній діяльності використовує моделі ризику відтоку та надходжень коштів, виникнення дефіциту та надлишку коштів та відповідно аналізує у разі необхідності доступ до грошових ринків (клієнти, банки, НБУ). Також обчислюється та враховується стабільна частка коштів на вимогу та вплив позабалансових зобов'язань Банку. Щомісячно складається звіт по ГЕП-розривам ліквідності у двох основних для діяльності Банка валютах та загалом в еквіваленті по всім валютам активів та зобов'язань Банку. Здійснюється аналіз кредитних заявок та адміністрування структури портфеля в розрізі строку діючих угод. За час існування Банк не формував картотеку невиконаних платежів.

Вразливість до валютного ризику

Банк не вразливий до валютного ризику.

Банк контролює валютний ризик шляхом додержання лімітів валютної позиції, що майже повністю нівелює від'ємний вплив на капітал Банку через зміни ринкових котирувань валютних курсів. Так, за станом за 01.01.2023 року значення нормативу Ліміту відкритої довгої валютної позиції становило 0,626%, а значення нормативу Ліміту короткої відкритої валютної позиції - 0,7474% (при нормативному значенні - не більше 5%). Порушень нормативів валютної позиції, що призвели до негативного впливу на капітал Банку, за звітний рік не було.

Вразливість до кредитного ризику

Стан кредитного ризику Банку - контрольований.

Банк контролює структуру кредитного портфеля в розрізі валют, сегментів економіки, в яких функціонують позичальники, регіонів ведення діяльності, рівня класифікації фінансового стану та в розрізі концентрацій кредитного ризику шляхом обмеження проведення активних операцій.

Так, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом за 01.01.2023 року складає 16,76% від рівня регулятивного капіталу (нормативне значення - не більше ніж 25%). Також, норматив великих кредитних ризиків (Н8) станом за 01.01.2023 року складає 111,99% (нормативне значення - не більше ніж 800%). Норматив

максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на звітну дату складає 12,63% при максимально допустимому нормативному значені - 25%.

Вразливість до ринкового ризику

Рівень ринкового ризику Банку низький.

Банк не має суттєвого вираження ринкового ризику на діяльності за звітний періоді завдяки збалансованого обсягу та структури інвестиційного портфеля. Банком проводяться розміщення виключно у ОВДП України та депозитні сертифікати НБУ, ризик по яким відсутній. Товарний ризик не справляє впливу на діяльність Банку з огляду на несуттєву питому вагу вартості майна, набутого Банком в результаті задоволення вимог кредитора, в активах Банку.

Вразливість до інших ризиків

Рівень вразливості Банку до інших видів ризиків помірний.

Банк у щоденній діяльності наражається додатково на такий вид ризику як операційний. Прояв операційного ризику на діяльність Банку відбувається через несприятливий стан зовнішнього середовища. Ідентифікація, регламентація, вимірювання та контроль за цим ризиком здійснюється на підставі відповідних внутрішніх нормативних документах та включає в себе застосування порядку дій щодо мінімізації впливу зовнішнього середовища на стан, процеси та безперервність діяльності Банку.

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 22.12.2021 №22). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/02/kodeks-corp-upravlinnya.pdf.

Наші цінності - основа нашої роботи, це наші орієнтири, які допомагають нам приймати правильні рішення в будь-яких ситуаціях:

Клієнтоорієнтованість - надання Клієнтам найкращих на ринку пропозицій на продукти/послуги за умов їх простоти, зрозумілості та доступності;

Стабільність - забезпечення сталого зростання показників Банку при неодмінному дотриманні помірних ризиків в діяльності;

Комфорт та Довіра - створення умов, за яких Клієнти почувають себе в Банку як у своїй родині;

Професіоналізм - формування команди однодумців для якісного та кваліфікованого обслуговування Клієнтів;

Інноваційність - впровадження новітніх технологій для забезпечення потреб Клієнтів в сучасних та різноманітних банківських продуктах.

Протягом 2022 року Банк неухильно дотримувався принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Порушень вимог Кодексу корпоративного управління не зафіксовано.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

-

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовуються.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Відхилень від Кодексу корпоративного управління відсутнє.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

| **Вид загальних зборів** | **річні** | **позачергові** |
|---|---|---|
| | X | |
| **Дата проведення** | 23.12.2022 | |
| **Кворум зборів** | 54,048 | |
| **Опис** | 1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2021 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.<br>2. Розгляд звіту Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.<br>3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2021 рік.<br>4. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2021рік та затвердження заходів за результатами розгляду<br>5. Затвердження річного звіту АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2021 рік.<br>6. Затвердження розподілу прибутку і збитків АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2021 рік.<br>7. Затвердження нових редакцій "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Положення про Наглядову раду АТ "Банк інвестицій та заощаджень". | |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (зазначити) | | |

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році** (за наявності контролю)**?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій | | X |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

| | | Так | Ні |
|---|---|---|---|
| Підняттям карток | | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | | X |
| Підняттям рук | | | X |
| Інше (зазначити) | Кожен акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" шляхом участі у дистанційних річних загальних зборах акціонерів та голосування шляхом подання бюлетенів депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних річних загальних зборах акціонерів.Одна акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах.Бюлетень для голосування на загальних зборах, засвідчений за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника), направляється депозитарній установі на адресу електронної пошти, яка визначена депозитарною установою.У випадку подання бюлетеня для голосування, підписаного представником акціонера, до бюлетеня для голосування додаються документи, що підтверджують повноваження такого представника акціонера або їх належним чином засвідчені копії.Датою початку голосування акціонерів з відповідних питань порядку денного є дата розміщення відповідного бюлетеню для голосування у вільному для акціонерів доступі на веб-сайті Банку - 06.12.2022 року.Датою закінчення голосування акціонерів є дата проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів - 23.12.2022 року. Бюлетені приймаються виключно до 18:00 дати завершення голосування (до 18:00; 23.12.2022 року) | | |

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

| | | Так | Ні |
|---|---|---|---|
| Реорганізація | | | X |
| Додатковий випуск акцій | | | X |
| Унесення змін до статуту | | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | | X |
| Інше (зазначити) | | | |

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| | | X |

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Наглядова рада | | X |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства | | |
| Інше (зазначити) | | |

| | |
|---|---|
| **У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення** | - |

| | |
|---|---|
| **У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення** | - |

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

| **Персональний склад наглядової ради** | **Незалежний член наглядової ради** | **Залежний член наглядової ради** | **Функціональні обов'язки члена наглядової ради** |
|---|---|---|---|
| Білоус Віталій Володимирович | X | | Білоус Віталій Володимирович є Головою Наглядової ради.<br><br>До основних обов'язків Голови Ради належить:<br>- визначення порядку денного засідань Ради;<br>- забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань;<br>- забезпечення відкритого обговорення на засіданнях та належного рівня розгляду на них усіх питань;<br>- співпраця з Правлінням та акціонерами Банку.<br><br>Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:<br>1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | розвитку Банку;<br>3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;<br>9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>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.<br><br>Білоус В.В. згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку також котролює напрями:<br>-корпоративне управління;<br>-управління корпоративним бізнесом;<br>-робота з проблемними активами. |
| Попов Олексій Михайлович | | Х | Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Попов О.М. котролює:<br>- управління юридичними ризиками (правовий захист, судовий захист);<br>- контроль за дотриманням норм чинного законодавства;<br>- банківська безпека;<br>- управління бізнесом на фінансових ринках. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | Крім того до загальної компетенції Попова О.М., як члена Наглядової Ради належить:<br>1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;<br>9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>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 Ігор Володимирович | Х | | Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Гончаренко І.В. котролює:<br>-комплаєнс-контроль;<br>СУІБ;<br>-управління ризиками.<br><br>До загальної компетенції Гончаренка І.В., як члена Наглядової Ради належить: |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | 1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;<br>9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>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. |
| Калініченко Ідея Олексіївна | Х | | Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Калініченко І.О. котролює:<br>- управління операційними ризиками;<br>-роздрібний бізнес;<br>- фінансовий та валютний моніторинг.<br><br>Крім того до загальної компетенції Калініченко І.В., як члена Наглядової Ради належить: |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | 1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;<br>9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>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. |
| Рубаник Юрій Ваильович | | Х | Згідно розподілу сфер контролю між членами Наглядової ради банку Рубаник Ю.В. котролює напрями:<br>- стратегічне планування;<br>- інвестиційна діяльність;<br>- розвиток та впровадження інформаційних технологій;<br>- внутрішній аудит.<br><br>Крім того до загальної компетенції Рубаник Ю.В., як члена Наглядової Ради належить:<br>Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є: |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | 1) затвердження стратегії розвитку Банку,<br>2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,<br>4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,<br>5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;<br>6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,<br>7) скликання Загальних зборів акціонерів;<br>8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;<br>9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,<br>10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,<br>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;<br>12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,<br>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. |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській** | Впродовж 2022 року проведено 55 засідання Ради, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень та змін у організаційній структурі тощо.<br>Протягом звітного року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради та її комітетів (за винятком часу відпустом, хвороби), до складу яких такий член Ради входить. |

| | |
|---|---|
| **діяльності товариства** | |

**Комітети в складі наглядової ради** (за наявності)**?**

| | Так | Ні | Персональний склад комітетів |
|---|---|---|---|
| З питань аудиту | | X | |
| З питань призначень | | X | |
| З винагород | | X | |
| Інше (зазначити) | - | | |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень** | Відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 26.12.2018 (протокол №142/3) в Банку створені та впродовж звітного року функціонували наступні комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту.<br><br>До 23.11.2022 Комітет з управління ризиками Ради функціонував у складі:<br>Голова Комітету з управління ризиками Ради:<br>Макаров Павло Олександрович<br>Члени Комітету з управління ризиками Ради:<br>Гончаренко Ігор Володимирович<br>Білоус Віталій Володимирович<br>Комітет з управління ризиками здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".<br>Впродовж 2022 року проведено 26 засідань Комітету з управління ризиками, на яких розглядалися питання щодо можливості кредитування клієнтів; розгляд звітів про ризики, комплаєнс-ризики, ефективності функціонування систем внутрішнього контролю; забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах воєнного стану тощо.<br>23.11.2022 рішенням Наглядової ради Банку було припинено діяльність Комітету з управління ризиками.<br><br>До 23.11.2022 Комітет Ради з питань аудиту функціонував у складі:<br>Голова Комітету з питань аудиту Ради:<br>Гончаренко Ігор Володимирович<br>Члени Комітету з питань аудиту Ради:<br>Рубаник Юрій Васильович<br>Калініченко Ідея Олексіївна<br>Комітет з питань аудиту здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".<br>Впродовж 2022 року проведено 8 засідань Комітету з питань аудиту, на яких розглядалися питання: розгляд аудиторських звітів; погодження плану аудиторських перевірок на 2022 рік; результати оцінки якості внутрішнього аудиту тощо.<br>23.11.2022 рішенням Наглядової ради Банку було припинено |

| | |
|---|---|
| | діяльність Комітету з питань аудиту. |
| **У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності** | |

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

| | |
|---|---|
| **Оцінка роботи наглядової ради** | Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління.<br>Станом на кінець дня 31.12.2022 склад Наглядової ради Банку становить:<br>Голова Наглядової ради Банку - Білоус Віталій Володимирович - незалежний член Наглядової ради.<br>Члени Наглядової ради:<br>Гончаренко Ігор Володимирович - незалежний член Наглядової ради.<br>Рубаник Юрій Васильович - представник акціонера Івахіва С.П.<br>Калініченко Ідея Олексіївна - незалежний член Наглядової ради.<br>Попов Олексій Михайлович - представник акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв".<br>Кількісний склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства, Статуту Банку та становить не менше п'яти осіб, при цьому кількість незалежних директорів становить 3 особи.<br>Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів в порядку кумулятивного голосування на строк не більше ніж три роки. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.<br><br>Повноваження Наглядової ради Банку викладено у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням - https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/<br>До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Статутом, чинним законодавством України, а саме: затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету; ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх упровадженням; визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; вжиття заходів |

| | |
|---|---|
| | щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню; затвердження організаційної структури Банку, внутрішніх положень; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за його діяльністю; інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.<br><br>Протягом звітного року відбувались зміни у складі Наглядової ради Банку, а саме:<br>23.11.2022 року згідно з рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №23/11-1 від 23.11.2022 року) було звільнено за власним бажанням членів Наглядової ради Банку Макарова Павла Олександровича та Дутлову Марину Володимирівну. |

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | X | |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (зазначити) | | X |

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | X | |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (зазначити) | | |

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Винагорода є фіксованою сумою | X | |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | X | |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |

| | | |
|---|---|---|
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | | X |
| Інше (запишіть) | - | |

**Склад виконавчого органу**

| Персональний склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки члена виконавчого органу |
|---|---|
| Станом на 31.12.2022 року Правління Банку очолює Голова Правління Руда Вікторія Олександрівна | До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради, зокрема:<br>- розробка та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;<br>- реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;<br>- надання пропозицій Раді Банку щодо організаційної структури, формування визначеної Радою організаційної структури;<br>- затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедуро тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради;<br>- забезпечення безпеки інформаційних систем і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;<br>- інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень тощо;<br>- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління;<br>- підготовка звітів для Ради та Загальних зборів акціонерів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, річних бюджетів, планів капіталізації тощо;<br>- прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку;<br>- вирішення інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.<br><br>Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:<br>-пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;<br>-організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;<br>-забезпечує ведення протоколів засідань Правління;<br>-доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;<br>-щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій |

| | |
|---|---|
| | раді;<br>-здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;<br>-видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;<br>-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;<br>-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;<br>-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;<br>-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;<br>-затверджує штатний розпис Банку;<br>-наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;<br>-у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;<br>-установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;<br>-підписує від імені Банку Колективний договір;<br>-підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій Голови, члена Наглядової ради ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;<br>-затверджує посадові інструкції працівників Банку;<br>-в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження |

| | |
|---|---|
| | майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;<br>-організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради;<br>-має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;<br>-виносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;<br>-виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності |
| Батраков Роман Анатолійович | Батраков Р. А. є директором з корпоративного бізнесу та відповідає за залучення корпоративних клієнтів та комплексне їх обслуговування.<br><br>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.<br>Зокрема, до компетенції Правління належить:<br>1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;<br>2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;<br>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;<br>5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;<br>6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;<br>7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;<br>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;<br>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;<br>10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.<br>Правління забезпечує організацію системи внутрішнього |

| | |
|---|---|
| | контролю. |
| Шиянюк Микола Васильович | Шиянюк М.В. є директором з правових питань та відповідає за юридичне супроводження усіх банківських процесів.<br><br>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.<br>Зокрема, до компетенції Правління належить:<br>1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;<br>2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;<br>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;<br>5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;<br>6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;<br>7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;<br>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;<br>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;<br>10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.<br>Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю. |
| Снігур Людмила Петрівна | Снігур Л. П. є начальником департаменту з фінансового та валютного моніторингу та Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку.<br><br>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.<br>Зокрема, до компетенції Правління належить: |

| | |
|---|---|
| | 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;<br>2) підготовка та передача на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;<br>3 ) реалізація затвердженою Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками;<br>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;<br>5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;<br>6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;<br>7) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Наглядовою радою;<br>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;<br>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;<br>10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.<br>Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю. |

| | |
|---|---|
| **Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства** | Протягом звітного періоду засідання Правління Банку проводились в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць, як це передбачено чинним законодавством України та документами Банк.<br>Впродовж 2022 року відбулося 288 засідання Правління, на яких прийнято 1150 рішень, які стосувалися таких питань: затвердження заходів спрямованих на підтримку діяльності Банку протягом дії воєнного стану (в рамках виконання вимог Постанови Національного банку України від 24.02.2022 №18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану"); затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій; затвердження, складів Комітетів Правління; затвердження нових та вдосконалення діючих внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, повноважень колегіальних органів Банку створених Правлінням; затвердження Переліків пов'язаних з Банком осіб; визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву; закриття відкриття відділень, |

| | |
|---|---|
| | які не ефективні тривалий час, та призупинення роботи відділень через поширення вірусної інфекції COVID-2019 і ведення бойових дій у період війни в Україні; визначення/зміна плану заходів по зниженню проблемної заборгованості та по реалізації майна, прийнятого на баланс банку; облаштування відділень Банку для обслуговування клієнтів із маломобільних груп населення, придбання/оренда матеріальних та нематеріальних активів по забезпеченню стабільної роботи та функціонування Банку в умовах військових дій з порушенням інформаційного зв'язку, енергетичної кризи, тощо; затвердження розміру орендної плати за орендовані Банком приміщення, погодження підрядників та постачальників послуг/товарів для господарських потреб Банку; списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків; розгляду звітів комплаєнс-контролю та затвердження значень лімітів комплаєнс-ризику, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку, у т.ч. формування та реалізація Оперативного плану та Бюджету Банка, результатів ефективності роботи відділень, за напрямками бізнесів та окремих продуктових ліній, операцій і реалізації акційних заходів; звітів щодо роботи з непрацюючими активами та рішення по вжиттю заходів з врегулювання та зниження рівня проблемної заборгованості; звітів щодо ризиків Банку, затвердження значень лімітів ризиків та розгляд подій операційного ризику; розгляд питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; затвердження системи мотивації для працівників Банку; розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок; розгляду звітів за результатами службових розслідувань; аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку; надання матеріальної допомоги працівникам Банку; розгляд звітів комітетів Правління; розгляду інцидентів операційного ризику, тощо. |

| | |
|---|---|
| **Оцінка роботи виконавчого органу** | Кількісний склад Правління відповідає вимогам законодавства та Статуту Банку, згідно з яким кількість членів Правління має становити не менше трьох осіб. Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.<br><br>Усі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку.<br>Члени Правління мають належне розуміння тих сфер діяльності |

| | |
|---|---|
| | Банку, за які вони відповідальні. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.<br>Щомісячно Правління Банку звітує перед Наглядовою радою за результатами своєї діяльності.<br><br>Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Правління:<br>- Рішенням Наглядової ради від 19.10.2022 припинено повноваження Голови Правління Банку Зіннікова Віталія Олександровича з 01.11.2022, згідно з п.5 ст.41 КЗпП України та одночасно затверджено Головою Правління Банку Руду Вікторію Олександрівну з 02.11.2022.<br><br>Наглядовою радою Банку роботу Правління визнано задовільною та такою, що сприяла прибутковій діяльності Банку. |

**Примітки**

-

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

Банк дотримується вимог нормативно-правових актів Національного банку та законодавства України з питань внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит керується дотриманням обов'язкових елементів Системи міжнародної професійної практики Інституту внутрішніх аудиторів, включаючи Основні принципи професійної практики внутрішнього аудиту, Кодекс етики, Міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту та визначення внутрішнього аудиту. Керівник внутрішнього аудиту періодично звітує перед Наглядовою радою Банку про відповідність внутрішнього аудиту Кодексу етики та Стандартам.

Згідно організаційної структури в Банку створено самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту - Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковується Наглядовій раді Банку та є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність управління внутрішнього аудиту побудована з дотриманням принципів незалежності та об'єктивності.

Управління внутрішнього аудиту забезпечує виконання функцій відповідно до вимог ст. 45 Закону України "Про банки та банківську діяльність".
Банком у 2021 році АФ "Інтер-Аудит Кроу" проведена зовнішня оцінка ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту з метою дотримання вимоги підпункту 1 пункту 32 розділу VII Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

За результатами проведеної внутрішньої оцінки якості встановлено, що підрозділ внутрішнього аудиту діє ефективно та сприймається як функція, що покращує діяльність Банку.
Система внутрішнього аудиту Банку в цілому є ефективною і відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики Інституту внутрішніх

аудиторів, що підтверджується результатами проведених внутрішніх та зовнішніх оцінок.

Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики

Основна мета з якою створена у Банку системи управління ризиками є:
- забезпечення сталого розвитку Банку в рамках реалізації його стратегії розвитку бізнесу;
- забезпечення і захист інтересів акціонерів, кредиторів, клієнтів, в тому числі вкладників та інших осіб, зацікавлених в стійкій роботі Банку, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для існування Банку;
- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятих ризиків, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;
- зростання довіри інвесторів та вкладників за рахунок створення прозорої системи управління ризиками, створеної корпоративної системи управління з постійним контролем з боку НБУ та інших державних контролюючих органів.

Банк забезпечує управління ризиками, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:
-на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.
- на другій лінії захисту на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- на третій лінії захисту на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює перевірку СУР та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Незалежність підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) забезпечується зі сторони Наглядової ради шляхом:
- надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань про ризики безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;
- організаційного і функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої ліній захисту;
- забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- обліку в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Винагорода робітників цих підрозділів не залежить від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та сприяє комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності робітників цих підрозділів грунтується на досягненні їх цілей таким чином, що не обмежує їх незалежність;
- забезпечення доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та інші працівники Банку сприяють наданню такої інформації;
- недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або по відношенню якої раніше приймали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

Наглядова рада та Правління отримає інформацію із щоквартальної та щорічної звітності та уразі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризику протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику.

Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів та певних показників ризику і контролю ризику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку розвивають культуру управління ризиками, основними завданнями якої є:
- отримання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;
- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;
- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками сприяють вдосконаленню механізму контролю ризиків шляхом:
- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком.

Наглядовою радою затверджена Декларація схильності до ризику Банку та щоквартально проводиться моніторинг ризик-апетитів та розрахунок профілю ризику.

Існуюча система управління ризиками еволюціонує разом з розвитком Банку і грунтується, в тому числі, і на досвіді подолання великих системних криз 1999, 2004, 2008 і 2014 рр. та економічної кризи у зв'язку із поширенням епідемії COV1D-19. Менеджмент компанії впевнений, що в Банку на поточному етапі сформована зріла система управління ризиками, що дозволяє ефективно нівелювати як поточні, так і стратегічні виклики.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)** ні
**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**
**Кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб.**
**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?** 0

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---|---|---|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | ні | ні | ні | так |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Прийняття рішення про додаткову емісію акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | ні | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | так | так | так | ні |

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)** так

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні)** так

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |

| | |
|---|---|
| Інше (запишіть) | |

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства |
|---|---|---|---|---|---|
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій | ні | так | так | так | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | ні | так | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | так | так | так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | так | так | ні |

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)** так

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Не проводились взагалі | | Х |
| Раз на рік | Х | |

| | | |
|---|---|---|
| Частіше ніж раз на рік | X | |

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| Загальні збори акціонерів | X | |
| Наглядова рада | X | |
| Інше (зазначити) | | |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

| | Так | Ні |
|---|---|---|
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій | | X |
| Інше (зазначити) | У Банку не створена ревізійної комісії | |

**6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|---|---|---|---|
| 1 | ТОВ "Капітал стандарт груп" | 39043319 | 9,6308 |
| 2 | Москаленко І.О | 2801800025 | 9,3792 |
| 3 | Івахів С.П. | 2486012695 | 23,3 |
| 4 | Лагур С.М. | 2293309873 | 24,9 |
| 5 | Попов А.В. | 2593912776 | 9,7998 |
| 6 | ТОВ "Компанія "Єврорезерв" | 25641935 | 5,2002 |

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження | Дата виникнення обмеження |
|---|---|---|---|
| 500 000 | 0 | Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів протягом звітного року відсутні | |
| Опис | | | |

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку, регламентовано у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Положенні про Правління Банку, які затверджені загальними зборами акціонерів, які розміщені на сайті банку: https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/.

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів. Обрання членів Наглядової ради відбувається в кількості не менше п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування на строк не більший ніж три роки , а припинення повноважень та обрання Голови ради Банку відбувається шляхом голосування, при якому рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала проста більшість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Керуючись усіма діючими вимогами законодавства України щодо кваліфікації та критеріїв незалежності, та на вимогу акціонерів Банку, на сайті Банку в мережі Інтернет одночасно з оголошенням про проведення річних загальних зборів акціонерів, на яких відбувається обрання членів Наглядової ради, розміщується інформація-оголошення конкурсного відбору на посаду незалежного члена Наглядової ради з викладенням усіх визначених законодавством України вимог до даної посади.

Із наявного числа кандидатів, що виявляють бажання бути обраними незалежними членами Наглядової ради Банку, засіданням робочої групи на чолі з корпоративним секретарем відбувається відбір та надаються на розгляд акціонерів Банку ряд кандидатур.

До складу Наглядової ради можуть обиратися акціонери, особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні члени. Наглядова рада не менш ніж на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб. Будь-хто з членів Наглядової ради або акціонерів Банку може висувати кандидатів на посаду Голови Правління.

Призначення та припинення повноважень/звільнення Голови та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку в кількості не менше трьох осіб, віднесено до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Банк проводить перевірку кандидатів у члени та членів Правління на предмет їх відповідності кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України відповідно до порядку та процедур, визначених внутрішньобанківськими документами Банку.

Голова Правління заступає на посаду після надання згоди на це Національним банком України. Голова Правління, його заступники та члени Правління призначаються на строк до моменту їх переобрання, якщо інше не визначено рішенням Наглядової ради, а також можуть призначатися на відповідні посади необмежену кількість разів.

Наглядова рада відповідно до умов контракту, укладеного з Головою/заступниками/членами Правління може прийняти рішення про дострокове припинення їхніх повноважень. Зокрема, кожен Член Правління може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його

некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної таємниці чи іншої інформації з обмеженим доступом або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження Наглядової ради Банку викладено у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням - https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/

До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Статутом, чинним законодавством України, а саме: затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету; ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх упровадженням; визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню; затвердження організаційної структури Банку, внутрішніх положень; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за його діяльністю; інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, а саме щодо: розробки та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації; організаційного забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку; підготовки та передачі на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; затвердження внутрішніх документів Банку; інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; підготовки щомісячних та щоквартальних звітів Правління для Наглядової ради; забезпечення дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності Банку нормативно-правовим актів України; вирішення загальних питань, пов'язаних із управлінням людськими ресурсами, окрім питань, віднесених до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Банку; інші питання.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті про управління (Звіті керівництва) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2022 рік (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;

- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі "Розкриття інформації про корпоративне управління" Звіту керівництва, щодо:
- дотримання Банком положень корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради, проведених засідань та прийнятих на них рішень,
та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 22.12.2021, протокол №22), іншими прийнятими Банком положеннями/ політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі "Розкриття інформації про корпоративне управління" Звіту керівництва, стосовно:
- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,
та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

1) Мета провадження діяльності Банку

Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів.

Банк добре розуміє запити і потреби в банківському обслуговуванні. Керуючись професійним і якісним підходом до кожного окремого клієнта, Банк працює для того, щоб забезпечити надійні, довготривалі і індивідуальні рішення для задоволення банківських потреб. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - це український банк нового покоління.

Банк працює над тим, щоб клієнтам були доступні усі найсучасніші банківські технології, щоб простота і мобільність в роботі з Банком стали невід'ємною рисою нашої співпраці. Розширивши своє географічне покриття по усій Україні, ми постійно прагнемо до того, щоб бути на відстані витягнутої руки, щоб клієнти відчували нашу турботу і підтримку при використанні банківських послуг щодня.

Критеріями вимірювання успіху та оцінки ефективності менеджменту Банку визначено результативне виконання встановлених Стратегії розвитку Банку на 2022-2024 роки цілей та реалізацію запланованих заходів, серед яких:

- збільшення рівня проникнення в цільовий сегмент МСБ;
- залучення на обслуговування суб'єктів зовнішньо-економічної діяльності;
- розвиток роздрібного бізнесу;
- диверсифікація клієнтського портфеля;
- оптимізація регіональної мережі;
- оптимізація організаційної структури;
- забезпечення достатнього рівня ліквідності Банку для безперебійного виконання клієнтських платежів;
- збереження темпів росту за гарантійними зобов'язаннями;
- покращення якості кредитного портфеля;
- подальша модернізація IT інфраструктури Банку;
- розвиток мобільного банкінгу як для фізичних, так і для юридичних осіб;
- розвиток каналів продажу, в тому числі через сайт Банку;
- скорочення термінів прийняття рішень з кредитування фізичних осіб.

Дотримання Банком Стратегії розвитку є предметом постійної уваги з боку Наглядової ради Банку. Аналіз стану виконання показників Стратегії здійснюється Наглядовою радою Банку щоквартально за результатами квартальної звітності.

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 22.12.2021 №22). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2022/02/kodeks-corp-upravlinnya.pdf.

Протягом 2022 року Банк неухильно дотримувався принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Порушень вимог Кодексу корпоративного управління не зафіксовано.

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовуються.

Відхилень від Кодексу корпоративного управління відсутнє.

3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою

установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Станом на 31.12.2022 року власниками істотної участі Банку є:
1) Попов Андрій Володимирович:
Акціонер Банку, якому належить 9,7998% акцій Банку.
Учасник (контролер) Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв"" (частка 100,00%), якому належить 5,2002% акцій Банку.
Сукупний розмір участі в Банку - 15,0%.
Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 07162 від 25.05.2007 року
2) Лагур Сергій Миколайович:
Акціонер Банку, якому належить 24,9 % акцій Банку
Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 171 від 01.04.2016 року
3) Івахів Степан Петрович:
Акціонер Банку, якому належить 23,3% акцій Банку
Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 172 від 01.04.2016 року.

Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам.

Змін у складі власників істотної участі за рік не відбувалось.

4) Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2022 склад Наглядової ради Банку становить:
1. Білоус Віталій Володимирович -Голова Наглядової ради Банку, незалежний член Наглядової ради;
2. Гончаренко Ігор Володимирович - незалежний член Наглядової ради;
3. Рубаник Юрій Васильович - представник акціонера Івахіва С.П.;
4. Калініченко Ідея Олексіївна - незалежний член Наглядової ради.
5. Попов Олексій Михайлович - представник акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв".

Кількісний склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства, Статуту Банку та становить не менше п'яти осіб, при цьому кількість незалежних директорів становить 3 особи. Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів в порядку кумулятивного голосування на строк не більше ніж три роки. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Протягом звітного року відбувались зміни у складі Наглядової ради Банку, а саме: 23.11.2022 року згідно з рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №23/11-1 від 23.11.2022 року) було звільнено за власним бажанням членів Наглядової ради Банку Макарова Павла Олександровича та Дутлову Марину Володимирівну.

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 26.12.2018 (протокол №142/3) в Банку створені та впродовж звітного року функціонували наступні комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту.

До 23.11.2022 Комітет з управління ризиками Ради функціонував у складі:
1. Макаров Павло Олександрович - Голова Комітету з управління ризиками Ради;
2.Гончаренко Ігор Володимирович - член Комітету з управління ризиками Ради;
3. Білоус Віталій Володимирович- член Комітету з управління ризиками Ради.

Комітет з управління ризиками здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Впродовж 2022 року проведено 26 засідань Комітету з управління ризиками, на яких розглядалися питання щодо можливості кредитування клієнтів; розгляд звітів про ризики, комплаєнс-ризики, ефективності функціонування систем внутрішнього контролю; забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах воєнного стану тощо. 23.11.2022 рішенням Наглядової ради Банку було припинено діяльність Комітету з управління ризиками.

До 23.11.2022 Комітет Ради з питань аудиту функціонував у складі:
1. Гончаренко Ігор Володимирович - Голова Комітету з питань аудиту Ради;
2. Рубаник Юрій Васильович - член Комітету з питань аудиту Ради;
3. Калініченко Ідея Олексіївна - член Комітету з питань аудиту Ради.

Комітет з питань аудиту здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Впродовж 2022 року проведено 8 засідань Комітету з питань аудиту, на яких розглядалися питання: розгляд аудиторських звітів; погодження плану аудиторських перевірок на 2022 рік; результати оцінки якості внутрішнього аудиту тощо. 23.11.2022 рішенням Наглядової ради Банку було припинено діяльність Комітету з питань аудиту.

5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2022 Правління Банку функціонувало в наступному складі:
1. Руда Вікторія Олександрівна -Голова Правління;
2. Батраков Роман Анатолійович - член Правління, директор з корпоративного бізнесу, забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку;
3. Шиянюк Микола Васильович - член Правління, директор з правових питань, відповідальний за правову підтримку діяльності Банку в питаннях здійснення безризикової діяльності;
4. Снігур Людмила Петрівна - член Правління, начальник Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідальний працівник за проведенням фінансового моніторингу, забезпечує дотримання вимог внутрішньобанківської системи Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Кількісний склад Правління відповідає вимогам законодавства та Статуту Банку, згідно з яким кількість членів Правління має становити не менше трьох осіб. Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Впродовж 2022 року відбулись наступні зміни у складі Правління - рішенням Наглядової ради від 19.10.2022 припинено повноваження Голови Правління Банку Зіннікова Віталія Олександровича з 01.11.2022, згідно з п.5 ст.41 КЗпП України та одночасно затверджено Головою Правління Банку Руду Вікторію Олександрівну з 02.11.2022.

6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи

В 2022 році відсутні факти щодо порушень членами Наглядової ради та членами Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або

клієнтам Банку.

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

За період діяльності у 2022 році до Банку застосовано Національним банком України заходи впливу у вигляді штрафу та письмового застереження.

8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2022 році членам наглядового органу складає 7 806,0 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Наглядової ради Банку наступна:
- фіксована складова - 7 806,0 тис. грн. (100%);
- змінна складова - відсутня.

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні. Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2022 році членам виконавчого органу складає 7 721,9 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Правління Банку наступна:
- фіксована складова - 6 603,4 тис. грн.;
- змінна складова відсутня;
- сума виплат у зв'язку із звільненням - 1 118,5 тис. грн.

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні. Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Під час здійснення своєї діяльності Банк стикається з різноманітними ризиками, які як позитивно, так і негативно впливають на його діяльність та рівень його стійкості. Протягом 2022 року діяльність Банку значно змінило введення воєнного стану на території нашої держави через повномасштабне вторгнення російської федерації.

Нормативи капіталу, ліквідності, кредитного та ринкового ризику Банку згідно з вимогами Національного банку України виконувались протягом 2022 року, більша їх частина зі значним запасом, але при цьому обсяг ділової активності Банком, з метою зменшення рівня можливого впливу, був скорочений. Також, з метою зменшення негативного впливу на діяльність Банку факторів зовнішнього середовища, Банк перебудував частину власних процесів та провів перебудову процесів обслуговування клієнтів (наскрізне обслуговування, підтримка бізнесу, забезпечення безперервністю, тощо).
Рівень операційного ризику не підвищувався і залишається середнім через перехід від стану пандемії до воєнного стану.

Інших значущих факторів ризику, що впливали на діяльність Банку, протягом 2022 року не було.

10) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

Основна мета з якою створена у Банку системи управління ризиками є:

- забезпечення сталого розвитку Банку в рамках реалізації його стратегії розвитку бізнесу;
- забезпечення і захист інтересів акціонерів, кредиторів, клієнтів, в тому числі вкладників та інших осіб, зацікавлених в стійкій роботі Банку, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для існування Банку;
- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятих ризиків, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;
- зростання довіри інвесторів та вкладників за рахунок створення прозорої системи управління ризиками, створеної корпоративної системи управління з постійним контролем з боку НБУ та інших державних контролюючих органів.

Банк забезпечує управління ризиками, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

- на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.
- на другій лінії захисту на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- на третій лінії захисту на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює перевірку СУР та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Незалежність підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) забезпечується зі сторони Наглядової ради шляхом:

- надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань про ризики безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;
- організаційного і функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої ліній захисту;
- забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- обліку в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Винагорода робітників цих підрозділів не залежить від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та сприяє комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності робітників цих підрозділів грунтується на досягненні їх цілей таким чином, що не обмежує їх незалежність;
- забезпечення доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та інші працівники Банку сприяють наданню такої інформації;
- недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або по відношенню якої раніше приймали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

Наглядова рада та Правління отримає інформацію із щоквартальної та щорічної звітності та уразі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризику протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику.

Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів та певних показників ризику і контролю ризику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи

управління ризиками в Банку розвивають культуру управління ризиками, основними завданнями якої є:

- отримання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;
- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;
- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками сприяють вдосконаленню механізму контролю ризиків шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком.

Наглядовою радою затверджена Декларація схильності до ризику Банку та щоквартально проводиться моніторинг ризик-апетитів та розрахунок профілю ризику.

Існуюча система управління ризиками еволюціонує разом з розвитком Банку і грунтується, в тому числі, і на досвіді подолання великих системних криз 1999, 2004, 2008 і 2014 рр. та економічної кризи у зв'язку із поширенням епідемії COV1D-19. Менеджмент компанії впевнений, що в Банку на поточному етапі сформована зріла система управління ризиками, що дозволяє ефективно нівелювати як поточні, так і стратегічні виклики.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Банк дотримується вимог нормативно-правових актів Національного банку та законодавства України з питань внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит керується дотриманням обов'язкових елементів Системи міжнародної професійної практики Інституту внутрішніх аудиторів, включаючи Основні принципи професійної практики внутрішнього аудиту, Кодекс етики, Міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту та визначення внутрішнього аудиту. Керівник внутрішнього аудиту періодично звітує перед Наглядовою радою Банку про відповідність внутрішнього аудиту Кодексу етики та Стандартам.

Згідно організаційної структури в Банку створено самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту - Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковується Наглядовій раді Банку та є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність управління внутрішнього аудиту побудована з дотриманням принципів незалежності та об'єктивності.

Управління внутрішнього аудиту забезпечує виконання функцій відповідно до вимог ст. 45 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

Банком у 2021 році АФ "Інтер-Аудит Кроу" проведена зовнішня оцінка ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту з метою дотримання вимоги підпункту 1 пункту 32

розділу VII Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

За результатами проведеної внутрішньої оцінки якості встановлено, що підрозділ внутрішнього аудиту діє ефективно та сприймається як функція, що покращує діяльність Банку.

Система внутрішнього аудиту Банку в цілому є ефективною і відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики Інституту внутрішніх аудиторів, що підтверджується результатами проведених внутрішніх та зовнішніх оцінок.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Факти відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Банку, протягом звітного року відсутні.

13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

В зв'язку з відсутністю протягом року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, оцінка активів не проводилась.

14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку щодо своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за їх операціями. Банк визначає перелік пов'язаних з Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк уживає всіх заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком, а у разі необхідності - відмовляється від здійснення операцій.

Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою; Банк не укладає з пов'язаними особами угоди на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може зробити висновок про здійснення Банком ризикової діяльності. Особлива увага приділяється контролю за нормативом максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (норматив Н9), який встановлюється для обмеження ризику таких операцій та зменшення негативного впливу на загальну діяльність Банку.

Структурні підрозділи Банку перед проведенням/укладенням кожної операції/угоди з пов'язаними особами, здійснюють аналіз умов у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку,

який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Перелік пов`язаних з Банком осіб складається з юридичних та фізичних осіб. Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимог нормативно-правових актів. Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необгрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимогами нормативно-правових актів. Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необгрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається. Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами у складі фінансової звітності.

15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

16) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради Банку, у тому числі призначеного протягом 2022 року

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2023, згідно з вимогами Національного банку України, у жовтні звітного року призначено зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (далі - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ").

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" за номером 2315.

17) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" зареєстровано 24.03.2000 року. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 23 роки.

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надає послуги Банку щодо аудиту річної фінансової звітності п'ятий рік поспіль.

Протягом звітного року ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надавалися АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Постановою Правління Національного банку України №23 від 25.02.2022 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" зі змінами прийнято рішення не здійснювати у 2022 році щорічної оцінки стійкості банків, передбаченої Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України", затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами). Інші аудиторські послуги протягом 2022 року Банку не надавалися.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Загальна тривалість надання аудиторських послуг ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 5 років. З огляду на вказане, Банком забезпечено вимоги щодо ротації зовнішніх аудиторів протягом останніх п'яти років.

Фактів стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг з відкритих джерел інформації, відсутні.

20) Інформація про захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

Банк неухильно дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів. Кожне звернення, будь то скарга, заява чи пропозиція клієнта або іншої зацікавленої особи Банк сприймає, як можливість удосконалити свою роботу, підвищити якість обслуговування і рівень задоволеності клієнтів та інших зацікавлених осіб.

Відповідно до "Порядку роботи зі зверненнями клієнтів (всі канали надходження) в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в Банку існують наступні канали звернень, розгляду скарг:

- засобами поштового зв'язку на адресу 04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, 83-Д;
- електронною поштою за адресою info@bisbank.com.ua;
- зателефонувавши на "гарячу лінію" за телефонами 0 800 50 30 05, (044)207-70-20, (044)207-70-32;
- на електронну адресу Відділу комплаєнс - контролю - compliance@bisbank.com.ua.
- шляхом проведення особистого прийому громадян (усі звернення громадян на особистий прийом здійснюється через Контакт-центр Банку не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати бажаного прийому).

Звернення клієнтів або скарги, включають в себе наступні категорії:

1. Щодо організації та здійснення валютно-обмінних операцій.
2. Щодо порушень стандартів якості обслуговування.
3. Щодо роботи Банку/ партнерів Банку в сфері кредитування (фізичні особи та суб'єкти господарювання).
4. Щодо депозитних операцій (фізичні особи та суб'єкти господарювання).
5. Щодо операцій із поточними рахунками (фізичні особи та суб'єкти господарювання).
6. Щодо платіжних карт Банку.
7. Щодо неотримання коштів в АТМ іншого Банку.
8. Щодо порушення касової дисципліни.
9. Щодо нормативно-правових порушень Банку.
10. Щодо комплаєнс-інциденту.

Звернення, письмові пропозиції, заяви і скарги, що надійшли до Банку, приймаються та централізовано реєструються у Системі Електронного Документообігу в день їх надходження, а ті, що надійшли у неробочий день та час, - наступного робочого дня.

Основними принципами роботи Банку зі скаргами і зверненнями є прозорість у відносинах з ініціаторами звернень, лояльність до ініціаторів, терміновість і об'єктивність розгляду звернень, запобігання можливості виникнення аналогічних ситуацій в майбутньому, збереження позитивного іміджу Банку.

Відповідальні працівники Банку повинні вжити заходів для найшвидшої обробки звернень та, відповідно, надання відповіді на них.

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг та забезпечення додаткових заходів контролю механізму розгляду звернень клієнтів в Банку створено Комітет з розгляду скарг клієнтів, до функцій якого відноситься, у тому числі, забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів, створення механізмів запобігання скарг клієнтів в подальшому та здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів. Засідання Комітету проводяться не рідше одного разу у квартал. Комітет протягом місяця, наступного за звітним періодом, звітує перед Правлінням за результатами кожного кварталу шляхом надання узагальнених звітів про результати роботи Комітету або висновків за результатами проведених засідань.

Працівники, уповноважені розглядати скарги - члени Комітету з розгляду скарг клієнтів. Голова Комітету - Калішук А.Д. Члени Комітету: Іскрицький В.В., Гарбар Є.С., Литвинов С.А., Беспоясна М.В.

Протягом 2022 року стосовно надання фінансових послуг Банком до суду звернулись 3 споживача та наразі триває судовий розгляд справ. Банк вважає позовні вимоги позивачів безпідставними, оскільки Банк виконав свої зобов'язання за договорами банківських послуг в повні мірі та відповідно до вимог чинного законодавства, що підтверджується відповідними документами та продовжує відстоювати свою позицію в суді.

Загалом, за 2022 рік до Банку надійшло 130 телефонних скарг та 239 письмових звернень. Усі скарги та звернення споживачів були належним чином розглянуті та за усіма скаргами надані відповіді.

## VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП" | 39043319 | 43025, Україна, - р-н, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7 | 48 154 | 9,6308 | 48 154 | 0 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв" | 25641935 | 01023, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Шота Руставелі , буд. 16 | 26 001 | 5,2002 | 26 001 | 0 |

| Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Лагур СЕргій Миколайович | 124 500 | 24,9 | 87 500 | 0 |
| Івахів Степан Петрович | 116 500 | 23,3 | 116 500 | 0 |
| Москаленко Інна Олександрівна | 46 896 | 9,3792 | 46 896 | 0 |
| Попов Андрій Володимирович | 48 999 | 9,7998 | 48 999 | 0 |
| **Усього** | 411 050 | 82,21 | 411 050 | 0 |

# X. Структура капіталу

| Тип та/або клас акцій | Кількість акцій (шт.) | Номінальна вартість (грн) | Права та обов'язки | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру |
|---|---|---|---|---|
| Акції прості іменні | 500 000 | 1 000,00 | Згідно розділу 4 Статуту Банку:<br>"4.8. Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право:<br>1) брати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом, та у порядку визначеному акціонерами на Загальних зборах;<br>2) брати участь у розподілі прибутку Банку і одержувати його частину (дивіденди);<br>3) здійснити відчуження акцій Банку в порядку, встановленому законодавством України;<br>4) отримати в разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку;<br>5) на переважне придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних акціонерові акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються Банком в процесі приватного розміщення (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України;<br>6) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних акціонерові акцій у порядку та випадках, визначених законодавством України;<br>7) одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку;<br>8) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів.<br>4.9. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку третім особам, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку третім особам, діє протягом 1 (одного) місяця з дня отримання | - |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Банком повідомлення акціонера про намір продати акції третім особам. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Банку отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.<br>4.10. Акціонер Банку, який має намір продати свої акції третій особі, письмово повідомляє про це решту акціонерів Банку із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій.<br>4.11. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Банку. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.<br>4.12. Якщо акціонери Банку не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого строку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що визначені у повідомленні, зазначеному в п. 4.9. цього Статуту.<br>4.13. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Банку має право протягом 3 (трьох) місяців з моменту, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.<br>4.14. Уступка переважного права іншим особам не допускається.<br>4.15. Переважне право акціонерів Банку не поширюється на випадки переходу права власності на акції Банку в результаті їх спадкування чи правонаступництва.<br>4.16. У разі виникнення права звернення стягнення на акції Банку у зв'язку з їх заставою, відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.<br><br>4.17. Акціонери зобов'язані:<br>1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку, зокрема тих, що регулюють | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | здійснення Банком операцій з пов'язаними особами;<br>2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;<br>3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;<br>4) оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом, відповідно до законодавства України;<br>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також банківську таємницю, інсайдерську інформацію, персональні дані чи іншу інформацію з обмеженим доступом, яка стала відома акціонерові у зв'язку з участю в Банку, а також уживати заходів щодо запобігання розголошенню такої інформації;<br>6) виконувати та дотримуватися вимог законодавства України, у тому числі вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України, що висуваються до акціонерів банків;<br>7) сприяти Банку в здійсненні його діяльності, утримуватися від дій, що можуть спричинити збитки або зашкодити репутації Банку;<br>8) повідомляти Банк про зміну особистих даних, місця проживання/ місцезнаходження чи інших даних/інформації, що були надані для оформлення участі в Банку та/або для включення до реєстру акціонерів Банку;<br>9) передавати в заставу належні їм акції Банку лише за наявності письмової згоди інших акціонерів Банку;<br>10) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Статутом. | |
| **Примітки:** | | | | |
| - | | | | |

## XI. Відомості про цінні папери емітента
## 1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 02.07.2014 | 65/1/2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000057756 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1 000 | 500 000 | 500 000 000 | 100 |
| Опис | д/н | | | | | | | | |

## 10. 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

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Загальна кількість голосуючих акцій (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 02.07.2014 | 65/1/2014 | UA4000057756 | 500 000 | 500 000 000 | 500 000 | 0 | 0 |
| **Опис:** | | | | | | | |
| Усі акції є голосуючими без будь-яких обмежень | | | | | | | |

## XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

| Інформація про виплату дивідендів | За результатами звітного періоду | | У звітному періоді | |
|---|---|---|---|---|
| | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| **Сума нарахованих дивідендів, грн.** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів** | | | | |
| **Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів** | | | | |
| **Спосіб виплати дивідендів** | | | | |
| **Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату** | | | | |
| **Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату** | | | | |
| **Опис** | Протягом звітного року дивіденди не нараховувались та не виплачувались | | | |

## XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, усього (тис. грн) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 31 219 | 27 267 | 132 225 | 132 225 | 163 444 | 159 492 |
| будівлі та споруди | 10 687 | 15 276 | 131 574 | 131 574 | 142 261 | 146 850 |
| машини та обладнання | 16 022 | 9 368 | 651 | 651 | 16 673 | 10 019 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 87 | 87 | 0 | 0 | 87 | 87 |
| інші | 4 423 | 2 536 | 0 | 0 | 4 423 | 2 536 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 31 219 | 27 267 | 132 225 | 132 225 | 163 444 | 159 492 |

| | |
|---|---|
| Опис | Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та віділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загально площею 5 047,77 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1 355,52 м.кв. та відділень банку 3 692,25 м.кв. балансова вартість яких складає 131 556,2 тис. грн.<br>Станом на 01.01.2023 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:<br>Будівлі та споруди - 15 276 тис грн.;<br>Земельна ділянка - 87 тис грн.;<br>Машини та обладнання - 9 368 тис грн.;<br>інші - 2 537 тис грн.<br>До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.<br>Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2023 р. становить 99 046 тис. грн.,<br>В тому числі:<br>будівлі, споруди 27 327 тис. грн.;<br>машини та обладнання 48 761 тис. грн.;<br>транспортны засоби - 1 542тис.грн.;<br>земельна ділянка 87 тис. грн.;<br>інші основні засоби 21 329 тис. грн.<br>Станом на 01.01.2023 р. сума нарахованого зносу становила 71 779 тис. грн..<br>В тому числі:<br>будівлі, споруди 12 051 тис. грн.;<br>машини та обладнання 39 393 тис. грн.;<br>транспортні засоби 1 542 тис. грн.;<br>на земельну ділянка знос не нараховується;<br>інші основні засоби 18 792 тис. грн.<br>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.<br>Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові<br>потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:<br>будівель та споруд до 20 років;<br>машин та обладнання від 4 до 5 років;<br>транспортних засобів до 5 років;<br>земельна ділянка не амортизується;<br>інших основних засобів до 12 років.<br>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування |

## 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов’язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|---|---|---|---|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов’язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 2 859 686 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 2 859 686 | X | X |
| Опис | - | | | |

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 31752402 |
| **Місцезнаходження** | 04070, Україна, Подільський р-н, м. Київ, вул. Межигірська, 1 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 6 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 10.04.2012 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 490-25-50 |
| **Факс** | 490-25-54 |
| **Вид діяльності** | Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою |
| **Опис** | Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів |

| | |
|---|---|
| | позичань з присвоєнням кредитних рейтингів<br>за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу АТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтенгових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.<br><br>26.04.2022 року банком було розірвано Генеральну угоду про надання послуг з рейтингування №111-09/10 від 11.11.2009 року з ТОВ "Кредит-Рейтинг". |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | ПАТ "Національний депозитарій України" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04107, Україна, Подільский р-н, м. Київ, м. Київ, 04107, вул. Тропініна 7-Г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | - |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | |
| **Міжміський код та телефон** | (044)591-04-00 |
| **Факс** | (044) 482-52-14 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів |
| **Опис** | Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Центрального Депозитарію.<br>Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента.<br>До компетенції Центрального депозитарію належать:<br><br>* зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням;<br><br>* ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних |

| | |
|---|---|
| | випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;<br><br>* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);<br><br>* здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів);<br><br>* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);<br><br>* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;<br><br>* отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам;<br><br>* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;<br><br>* ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному |

| | |
|---|---|
| | Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством;<br><br>* встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку;<br><br>* впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності;<br><br>* здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом. |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Асоціація "Українські фондові торговці" |
| **Організаційно-правова форма** | Асоціація |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33338204 |
| **Місцезнаходження** | 49000, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпропетровськ, вул. Воскресенська 30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 6 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 28.02.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | ( 056 ) 373-97-84 |
| **Факс** | 373-97-81 |
| **Вид діяльності** | Саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. |
| **Опис** | Саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на |

| | |
|---|---|
| | фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.<br>Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегулівної організації №787 від 18 серпня 2009 року.<br>Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами.<br>28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку-торгівля цінними паперами.<br><br>У зв'язку із отриманням від НКЦПФР повідомлення про скасування 21.07.2022 р. свідоцтв СРО та об'єднання професійних учасників фондового ринку для АУФТ (рішення НКЦПФР №926 від 21.07.2022року та №928 від 21.07.2022року) Банк 30.09.2022 року вийшов зі складу членів СРО. |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою відповідальністю "АФ "АКТИВ-АУДИТ" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30785437 |
| **Місцезнаходження** | 03164, Україна, Святошинський р-н, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 2315 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Аудиторська палата України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 28.09.2017 |
| **Міжміський код та телефон** | +380 44 498-56-52 |
| **Факс** | +38 044 521-40-07 |
| **Вид діяльності** | Аудиторська фірма, яка може проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| **Опис** | Послуги у сфері аудиту. Супутні послуги, визначені Міжнародними стандартами супутніх послуг. Інші послуги, пов'язані з професійною |

| | |
|---|---|
| | діяльністю, визначені Законом України "Про аудиторську діяльність". |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Національне рейтингове агентство "Рюрік" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 16480462 |
| **Місцезнаходження** | 04053, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Січових Стрільців 52 А |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 4 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 12.04.2010 |
| **Міжміський код та телефон** | +38 (044) 383-04-76 |
| **Факс** | +38 (044) 489-65-63 |
| **Вид діяльності** | Уповноважене рейтингове агентство, рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування. |
| **Опис** | Відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07.04.2010 р. №385 НРА ТОВ "Рюрік" включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств. Офіційний статус уповноваженого рейтингового агентства підтверджує видане НРА ТОВ "Рюрік" Свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств від 12.04.2010 р. № 4.<br>Предметом діяльності НРА ТОВ "Рюрік" згідно Статуту є рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування. |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33718227 |
| **Місцезнаходження** | 49000, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид** | 146 |

| | |
|---|---|
| **діяльності** | |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 15.03.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (056)3739594 |
| **Факс** | (056)3739594 |
| **Вид діяльності** | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| **Опис** | Товариство надає послуги з укладання угол купівлі-продажу фінансовими інсрументами в електронній торговій системі ПрАТ Біржа "Песрпектива". |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НАФІНАНСОВИХ РИНКАХ" |
| **Організаційно-правова форма** | Публічне акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 35917889 |
| **Місцезнаходження** | 04107, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. ТРОПІНІНА, будинок 7-Г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ263463 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 03.10.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | +38-044-585-42-42 |
| **Факс** | +38-044-585-42-40 |
| **Вид діяльності** | Професійна діяльність на ринках капіталу - |
| **Опис** | Згідно укладеного Договору про обслуговування в системі інтернет-клірингу товариство надає банку послуги з організації ведення клірингових рахунків / субрахунків Клієнта та обміну технологічною інформацією за допомогою Системи дистанційного обслуговування клірингових рахунків / субрахунків "Інтернет-кліринг". |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14282829 |
| **Місцезнаходження** | 04070, Україна, Подільський р-н, м. Київ, вул. Андріївська, 4 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ294710 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |

| | |
|---|---|
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 12.10.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 231 71 80 |
| **Факс** | (044) 231 71 84 |
| **Вид діяльності** | Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність |
| **Опис** | АТ "ПУМБ" надає банку послуги депозитарної установи з ведення рахунків у цінних паперах. |

| | |
|---|---|
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв |
| **Організаційно-правова форма** | Асоціація |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 24382704 |
| **Місцезнаходження** | 02002, Україна, Печерський р-н, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 7 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 28.03.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | 044-516-52-27 |
| **Факс** | 044-516-52-27 |
| **Вид діяльності** | Об"єднання професійних учасників фондового ринку (торгівля цінними паперами) |
| **Опис** | АТ "Банк інвестицій та заощаджень" як професійний учасник ринку капіталів є членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) з 30.09.2022 року. ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України, що має статус саморегулівної організації за видами професійної діяльності - торгівля цінними паперами та депозитарна діяльність. |

## XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

### 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, до вартості 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 в 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 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 | 925 000 | 4 028 256 | 22,96 | депозитні сертифікати НБУ | 03.10.2022 | 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 | 920 000 | 4 028 256 | 22,84 | депозитні сертифікати НБУ | 04.10.2022 | 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 | 750 000 | 4 028 256 | 18,62 | депозитні сертифікати НБУ | 05.10.2022 | 26.10.2022 | 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 | 555 000 | 4 028 256 | 13,78 | депозитні сертифікати НБУ | 06.10.2022 | 26.10.2022 | 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 | 668 000 | 4 028 256 | 16,58 | депозитні сертифікати НБУ | 07.10.2022 | 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 | 700 000 | 4 028 256 | 17,38 | депозитні сертифікати НБУ | 10.10.2022 | 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 | 410 000 | 4 028 256 | 10,18 | депозитні сертифікати НБУ | 11.10.2022 | 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 | 450 000 | 4 028 256 | 11,17 | депозитні сертифікати | 12.10.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/upl |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | НБУ | | | oads/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 | 540 000 | 4 028 256 | 13,41 | депозитні сертифікати НБУ | 13.10.2022 | 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 | 520 000 | 4 028 256 | 12,91 | депозитні сертифікати НБУ | 14.10.2022 | 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 | 560 000 | 4 028 256 | 13,9 | депозитні сертифікати НБУ | 17.10.2022 | 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 | 600 000 | 4 028 256 | 14,89 | депозитні сертифікати НБУ | 18.10.2022 | 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 | 530 000 | 4 028 256 | 13,16 | депозитні сертифікати НБУ | 19.10.2022 | 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 | 500 000 | 4 028 256 | 12,41 | депозитні сертифікати НБУ | 20.10.2022 | 26.10.2022 | 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 | 500 000 | 4 028 256 | 12,41 | депозитні сертифікати НБУ | 21.10.2022 | 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 | 600 000 | 4 028 256 | 14,89 | депозитні сертифікати НБУ | 24.10.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 17 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 650 000 | 4 028 256 | 16,14 | депозитні сертифікати НБУ | 25.10.2022 | 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 | 680 000 | 4 028 256 | 16,88 | депозитні сертифікати НБУ | 26.10.2022 | 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 | 625 000 | 4 028 256 | 15,52 | депозитні сертифікати НБУ | 27.10.2022 | 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 | 630 000 | 4 028 256 | 15,64 | депозитні сертифікати НБУ | 28.10.2022 | 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 | 725 000 | 4 028 256 | 18 | депозитні сертифікати | 31.10.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/upl |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | НБУ | | | oads/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 | 750 000 | 4 028 256 | 18,62 | депозитні сертифікати НБУ | 01.11.2022 | 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 | 800 000 | 4 028 256 | 19,86 | депозитні сертифікати НБУ | 02.11.2022 | 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 | 780 000 | 4 028 256 | 19,36 | депозитні сертифікати НБУ | 03.11.2022 | 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 | 830 000 | 4 028 256 | 20,6 | депозитні сертифікати НБУ | 04.11.2022 | 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 | 888 000 | 4 028 256 | 22,04 | депозитні сертифікати НБУ | 07.11.2022 | 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 | 911 000 | 4 028 256 | 22,62 | депозитні сертифікати НБУ | 08.11.2022 | 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 | 765 000 | 4 028 256 | 18,99 | депозитні сертифікати НБУ | 09.11.2022 | 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 | 700 000 | 4 028 256 | 17,38 | депозитні сертифікати НБУ | 10.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 30 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 1 000 000 | 4 028 256 | 24,82 | депозитні сертифікати НБУ | 11.11.2022 | 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 | 900 000 | 4 028 256 | 22,34 | депозитні сертифікати НБУ | 14.11.2022 | 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 | 888 000 | 4 028 256 | 22,04 | депозитні сертифікати НБУ | 15.11.2022 | 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 | 945 000 | 4 028 256 | 23,46 | депозитні сертифікати НБУ | 16.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 34 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 950 000 | 4 028 256 | 23,58 | депозитні сертифікати | 17.11.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/upl |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | НБУ | | | oads/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 | | | | | | | | | |
| 35 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 1 000 000 | 4 028 256 | 24,82 | депозитні сертифікати НБУ | 18.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 36 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 940 000 | 4 028 256 | 23,34 | депозитні сертифікати НБУ | 21.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 37 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 910 000 | 4 028 256 | 22,59 | депозитні сертифікати НБУ | 22.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 38 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 450 000 | 4 028 256 | 11,17 | депозитні сертифікати НБУ | 23.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 39 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 800 000 | 4 028 256 | 19,86 | депозитні сертифікати НБУ | 24.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 40 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 909 000 | 4 028 256 | 22,57 | депозитні сертифікати НБУ | 25.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 41 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 955 000 | 4 028 256 | 23,71 | депозитні сертифікати НБУ | 28.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 42 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 925 000 | 4 028 256 | 22,96 | депозитні сертифікати НБУ | 29.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 43 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 830 000 | 4 028 256 | 20,6 | депозитні сертифікати НБУ | 30.11.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 44 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 792 000 | 4 028 256 | 19,66 | депозитні сертифікати НБУ | 01.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 45 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 1 000 000 | 4 028 256 | 24,82 | депозитні сертифікати НБУ | 02.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 46 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 825 000 | 4 028 256 | 20,48 | депозитні сертифікати НБУ | 05.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 47 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 810 000 | 4 028 256 | 20,11 | депозитні сертифікати | 06.12.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/upl |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | НБУ | | | oads/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 | | | | | | | | | |
| 48 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 880 000 | 4 028 256 | 21,85 | депозитні сертифікати НБУ | 07.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 49 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 900 000 | 4 028 256 | 22,34 | депозитні сертифікати НБУ | 08.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 50 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 985 000 | 4 028 256 | 24,45 | депозитні сертифікати НБУ | 09.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 51 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 888 000 | 4 028 256 | 22,04 | депозитні сертифікати НБУ | 12.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 52 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 870 000 | 4 028 256 | 21,6 | депозитні сертифікати НБУ | 13.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 53 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 965 000 | 4 028 256 | 23,96 | депозитні сертифікати НБУ | 14.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 54 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 1 000 000 | 4 028 256 | 24,82 | депозитні сертифікати НБУ | 15.12.2000 | 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 | | | | | | | | | |
| 55 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 1 000 000 | 4 028 256 | 24,82 | депозитні сертифікати НБУ | 16.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 56 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 1 000 000 | 4 028 256 | 24,82 | депозитні сертифікати НБУ | 19.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 57 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 860 000 | 4 028 256 | 21,35 | депозитні сертифікати НБУ | 20.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 58 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 835 000 | 4 028 256 | 20,73 | депозитні сертифікати НБУ | 21.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 59 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 900 000 | 4 028 256 | 22,34 | депозитні сертифікати НБУ | 22.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 60 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 950 000 | 4 028 256 | 23,58 | депозитні сертифікати | 23.12.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/upl |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | НБУ | | | oads/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 | | | | | | | | | |
| 61 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 1 000 000 | 4 028 256 | 24,82 | депозитні сертифікати НБУ | 26.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 62 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 965 000 | 4 028 256 | 23,96 | депозитні сертифікати НБУ | 27.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 63 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 985 000 | 4 028 256 | 24,45 | депозитні сертифікати НБУ | 28.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 64 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 810 000 | 4 028 256 | 20,11 | депозитні сертифікати НБУ | 29.12.2022 | 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 | | | | | | | | | |
| 65 | 30.12.2022 | Наглядова рада | 1 380 000 | 3 940 509 | 35,02 | депозитні сертифікати НБУ | 30.12.2022 | 30.12.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 66 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 860 000 | 4 028 256 | 21,35 | депозитні сертифікати НБУ | 26.01.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-202 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 2.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 67 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 900 000 | 4 028 256 | 22,34 | депозитні сертифікати НБУ | 27.01.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 68 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 640 000 | 4 028 256 | 15,89 | депозитні сертифікати НБУ | 28.01.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 69 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 690 000 | 4 028 256 | 17,13 | депозитні сертифікати НБУ | 31.01.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 70 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 460 000 | 4 028 256 | 11,42 | депозитні сертифікати НБУ | 01.02.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 71 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 540 000 | 4 028 256 | 13,41 | депозитні сертифікати НБУ | 02.02.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 72 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 450 000 | 4 028 256 | 11,17 | депозитні сертифікати НБУ | 14.02.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 73 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 730 000 | 4 028 256 | 18,12 | депозитні сертифікати НБУ | 28.02.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 74 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 800 000 | 4 028 256 | 19,86 | депозитні сертифікати НБУ | 01.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 75 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 830 000 | 4 028 256 | 20,6 | депозитні сертифікати НБУ | 02.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 76 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 740 000 | 4 028 256 | 18,37 | депозитні сертифікати НБУ | 03.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 77 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 500 000 | 4 028 256 | 12,41 | депозитні сертифікати НБУ | 04.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 78 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 430 000 | 4 028 256 | 10,67 | депозитні сертифікати НБУ | 07.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 79 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 420 000 | 4 028 256 | 10,43 | депозитні сертифікати НБУ | 08.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 80 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 470 000 | 4 028 256 | 11,67 | депозитні сертифікати НБУ | 09.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 81 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 430 000 | 4 028 256 | 10,67 | депозитні сертифікати НБУ | 10.02.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 82 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 525 000 | 4 028 256 | 13,03 | депозитні сертифікати НБУ | 11.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 83 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 490 000 | 4 028 256 | 12,06 | депозитні сертифікати | 12.03.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/upl |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | НБУ | | | oads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 84 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 420 000 | 4 028 256 | 10,43 | депозитні сертифікати НБУ | 22.04.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 85 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 470 000 | 4 028 256 | 11,67 | депозитні сертифікати НБУ | 25.04.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 86 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 500 000 | 4 028 256 | 12,41 | депозитні сертифікати НБУ | 26.04.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 87 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 480 000 | 4 028 256 | 11,92 | депозитні сертифікати НБУ | 29.04.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 88 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 725 000 | 4 028 256 | 18 | депозитні сертифікати НБУ | 02.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 89 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 770 000 | 4 028 256 | 19,11 | депозитні сертифікати НБУ | 03.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 90 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 555 000 | 4 028 256 | 13,78 | депозитні сертифікати НБУ | 04.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 91 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 410 000 | 4 028 256 | 10,18 | депозитні сертифікати НБУ | 05.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 92 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 655 000 | 4 028 256 | 16,26 | депозитні сертифікати НБУ | 06.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 93 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 715 000 | 4 028 256 | 17,75 | депозитні сертифікати НБУ | 09.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 94 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 555 000 | 4 028 256 | 13,78 | депозитні сертифікати НБУ | 11.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-in |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | f-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 95 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 540 000 | 4 028 256 | 13,41 | депозитні сертифікати НБУ | 12.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 96 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 880 000 | 4 028 256 | 21,85 | депозитні сертифікати НБУ | 16.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 97 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 1 000 000 | 4 028 256 | 24,82 | депозитні сертифікати НБУ | 17.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 98 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 915 000 | 4 028 256 | 22,71 | депозитні сертифікати НБУ | 18.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 99 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 760 000 | 4 028 256 | 18,87 | депозитні сертифікати НБУ | 19.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 100 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 422 000 | 4 028 256 | 10,48 | депозитні сертифікати НБУ | 20.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 101 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 470 000 | 4 028 256 | 11,67 | депозитні сертифікати НБУ | 24.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 102 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 655 000 | 4 028 256 | 16,26 | депозитні сертифікати НБУ | 27.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 103 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 805 000 | 4 028 256 | 19,98 | депозитні сертифікати НБУ | 30.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 104 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 560 000 | 4 028 256 | 13,9 | депозитні сертифікати НБУ | 31.05.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 105 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 430 000 | 4 028 256 | 10,67 | депозитні сертифікати НБУ | 13.06.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 106 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 420 000 | 4 028 256 | 10,43 | депозитні сертифікати НБУ | 17.06.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 107 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 640 000 | 4 028 256 | 15,89 | депозитні сертифікати НБУ | 20.06.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 108 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 600 000 | 4 028 256 | 14,89 | депозитні сертифікати НБУ | 21.06.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 109 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 110 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 111 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 595 000 | 4 028 256 | 14,77 | депозитні сертифікати | 17.08.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/upl |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | НБУ | | | oads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 112 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 113 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 114 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 115 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 116 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 117 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 118 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 119 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 120 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 121 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 122 | 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/2018/03/osobl-in |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | f-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 123 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 124 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 125 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 126 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 127 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 128 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 129 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 130 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 131 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 132 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 133 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 134 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 135 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 136 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 137 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 900 000 | 4 028 256 | 22,34 | депозитні сертифікати НБУ | 26.09.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 138 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 139 | 26.01.2022 | Наглядова рада | 685 000 | 4 028 256 | 17 | депозитні сертифікати | 28.09.2022 | 26.01.2022 | https://www.bisbank.com.ua/wp-content/upl |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | НБУ | | | oads/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 140 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |
| 141 | 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/2018/03/osobl-inf-emitenta-30-12-2022.pdf |
| **Опис:** | | | | | | | | | |
| Придбання депозитних сертифікатів НБУ здійснювалося у поточному кварталі з метою оперативного управління та регулювання рівня поточної ліквідності Банку | | | | | | | | | |

# Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **АКТИВИ** | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 1 681 999 | 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 | 6 735 | 2 559 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 1 036 483 | 1 219 286 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 580 857 | 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 | 6 652 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 251 | 492 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 74 200 | 70 433 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 103 432 | 45 026 |
| Інші активи | 1140 | 10 839 | 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:0,39252; | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 39 252 |
| Усього активів | 1999 | 3 501 448 | 3 940 509 |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** | | | |
| Кошти банків | 2000 | 0 | 0 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 2 795 653 | 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 | 2 798 | 4 606 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 38 062 | 35 600 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 23 173 | 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):0,41028; | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 41 028 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 2 859 686 | 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 | 95 790 | 92 926 |
| Резерви переоцінки | 3050 | -12 817 | -746 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | 58 789 | 57 271 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 641 762 | 649 451 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 3 501 448 | 3 940 509 |

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2023 року

Керівник Руда В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Бутенко Н.Е.

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2022 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 394 312 | 380 510 |
| Процентні витрати | 1005 | -188 635 | -152 591 |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)** | **1010** | **205 677** | **227 919** |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | -72 230 | 52 512 |
| **Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках** | **1030** | **133 447** | **280 431** |
| Комісійні доходи | 1040 | 99 825 | 299 770 |
| Комісійні витрати | 1045 | -18 175 | -20 969 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 1 423 | -150 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 773 | 3 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 27 605 | 4 998 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | 49 038 | 849 |
| 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 | 7 816 | 3 895 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 1 697 | -145 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 5 888 | 23 060 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -302 942 | -512 813 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | 1390 | д/н:0,0; | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | д/н:0,0; | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | 6 395 | 69 929 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | -2 013 | -12 658 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| **Прибуток/(збиток) за рік** | **1999** | **4 382** | **57 271** |
| **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 | д/н:0,0; | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | д/н:0,0; | |
| 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 | д/н:0,0; | |
| 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:-12071,-5129; | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | -12 071 | -5 129 |
| 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 | -12 071 | -5 129 |
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | -7 689 | 52 142 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | -7 689 | 52 142 |
| 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 | 8,76000 | 114,54000 |
| 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: -

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2023 року

Керівник Руда В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Бутенко Н.Е.

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2022 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | | | Неконт-рольо-вана частка | Усього власного капіталу |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незареєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | 1000 | 500 000 | 0 | 0 | 35 776 | 4 383 | 57 150 | 597 309 | 0 | 597 309 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 1110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | 1120 | 500 000 | 0 | 0 | 35 776 | 4 383 | 57 150 | 597 309 | 0 | 597 309 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 1200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57 271 | 57 271 | 0 | 57 271 |
| інший сукупний дохід | 1205 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 129 | 0 | -5 129 | 0 | -5 129 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 1300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 1310 | 0 | 0 | 0 | 57 150 | 0 | -57 150 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 1320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 1330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 1340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 1345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 1350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 4 382 | 4 382 | 0 | 4 382 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | -12 071 | 0 | -12 071 | 0 | -12 071 |
| 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 | 2 864 | 0 | -2 864 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 500 000 | 0 | 0 | 95 790 | -12 817 | 58 789 | 641 762 | 0 | 641 762 |

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2023 Керівник Руда В.О.

| | | |
|---|---|---|
| | | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Чернуха С.В., (044) 207-70-35 | Головний бухгалтер | Бутенко Н.Е. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | | (підпис, ініціали, прізвище) |

# Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2022 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Грошові кошти від операційної діяльності:** | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 389 051 | 363 294 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -189 339 | -159 337 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 10 077 | 300 169 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -23 758 | -19 932 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | -1 969 | 1 974 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 27 605 | 4 998 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 5 877 | 18 015 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -196 257 | -227 552 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -72 337 | -242 296 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | -14 379 | -7 883 |
| **Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях** | **1510** | **25 211** | **31 450** |
| 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 | 307 028 | 532 080 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | -35 914 | 355 699 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 3 674 | 12 878 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | -580 346 | -182 589 |
| 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 | -15 432 | -3 078 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | -4 637 | -11 207 |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності** | **1999** | **-300 416** | **735 233** |
| **Грошові кошти від інвестиційної діяльності:** | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | -146 209 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 439 951 | 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 | 63 797 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | -1 072 | -18 331 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -273 | -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** | **438 606** | **-111 488** |
| **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 | -16 646 | -26 326 |
| 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** | **-16 646** | **-26 326** |
| **Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти** | **5100** | **59 007** | **35 817** |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 180 551 | 633 236 |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду** | **5300** | **1 501 448** | **868 212** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** | **5400** | **1 681 999** | **1 501 448** |

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2023 року

Керівник Руда В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С.В., (044) 207-70-35

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Бутенко Н.Е.

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2022 рік

(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

Затверджено до випуску та підписано

| | | |
|---|---|---|
| 20.04.2023 року | Керівник | Руда В.О. |
| | | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Чернуха С.В., (044) 207-70-35 | Головний бухгалтер | Бутенко Н.Е. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | | (підпис, ініціали, прізвище) |

# Примітки до фінансової звітності

за 2022 рік

**1.**

1. Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗА-ОЩАДЖЕНЬ"
Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095
Сайт компанії www.bisbank.com.ua
Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду
У порівняні з кінцем попереднього звітного не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.
Опис характеру фінансової звітності
Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2022 року, підготовлена Банком відповідно до Мі-жнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звіт-ності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.
Дата кінця звітного періоду 2022-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю
Рік, що закінчується 31 грудня 2022 року
Опис валюти подання
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності
Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

**2.**

2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095
Походження суб'єкта господарювання
Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.
Правова форма суб'єкта господарювання
Акціонерне товариство
Країна реєстрації
Україна
Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання
вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119
Основне місце ведення господарської діяльності
вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119
Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони
Регіональна мережа: Протягом 2022 року роботу відділень було оптимізовано з огляду на ситуацію в країні. Станом на кінець дня 31.12.2022 року загальна кількість відділень становить 35, що забезпечує безперебійну роботу Банку у переважній більшості областей України. На час воєнного стану відділення

на півдні та півден-ному сході України працюють в обмеженому режимі.
Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання
Основними контрагентами Банку є підприємства реального сектору економіки, що диверсифіковані за га-лузями та представлені як в сегменті корпоративного бізнесу, так і МСБ, небанківські установи та фізичні осо-би. 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 під-тверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. Банк є членом Асоціації "Перша Фондова Торговельна Система". Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу. Банк є уповноваженим банком Державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.
Твердження про відповідність до вимог МСФЗ
Звітність складена згідно вимог МСФЗ.
Наявні ліцензії: вид, періоди
Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку: - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений; - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений. Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.). Банк не має статусу спеціалізованого банку. Станом на кінець дня 31.12.2022 Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства "Рюрік" на рівні uaAA ("прогноз стабільний"), а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні "r4" ( "висока надійність"). Протягом усього 2022 року, не дивлячись на воєнний стан, Банк підтверджував відповідний рівень рейтингу. У 2022 році Банк переміг у конкурсі, що був проведений International Financial Club "Bankir" "БАНК РОКУ-2022" та отримав відзнаку в номінації "Банк, який працює стабільно та надійно в умовах воєнного часу".

**3.**

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
На початок 2022 року економіка України була відкритою, недиверсифікованою та вважалася ринковою з ознаками перехідної (emerging market), залежною від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. Розвиток економіки України залежав від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валютного фонду, узгодженої полі-тики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни.
Ситуація кардинально змінилася 24 лютого 2022 року, в день повномасштабного вторгнення російських військ на територію України. На всій території України введено військовий стан. Бойові дії велися по усій лінії північного сходу, сходу, на півдні, на південному сході та у напрямку Києва. Окупанти намагалися встановити контроль над обласними центрами північного сходу - Чернігова, Сум, Харкова та взяти у кільце Київ, бойовими діями було охоплено 10 областей. Поступово, за допомогою зброї, що надходила з-за кордону та широкої мобі-лізації, частина українських територій була деокупована, однак війна продовжувала перебувати в гострій фазі. Бойові дії продовжуються майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. російські війська здійснюють ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації циві-льній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економці. Реальний ВВП скоро-тився на третину. Прямі втрати України від війни становлять близько 126 млрд дол. США.
Напад росії призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його

розпо-ділу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. Однак, економічна активність з 2-го кварталу 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 поту-жностей, 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 показ-ники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Оцінка наявних втрат країни коливається від 564 до 600 млрд дол США.

Спричинене війною підвищення цін на сировинні матеріали та посилення цінового тиску, порушення лан-цюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізич-ного знищення активів домашніх господарств та підприємств призвели до зростання інфляції у 2022 році. За даними Міністерства економіки України споживча інфляція за підсумками 2022 року становила 26,6%, що сут-тєво менше прогнозів. Попри побоювання щодо розвитку гіперінфляційних процесів та високої ймовірності виходу її темпів за межі 30%, рівень інфляції за таких форс-мажорних умов, виявився цілком помірним. Проте проблеми з енергетикою, спричинені обстрілами критичної інфраструктури, можуть вплинути на зростання інфляції вже у першому кварталі 2023 року. Загалом, за прогнозами Міністерства економіки у 2023 році рівень споживчої інфляції очікується на рівні 28%. Рівень падіння ВВП за підсумками 2022 року за даними Міністерс-тва економіки оцінюється на рівні 30,4%, що є найгіршим показником за всю історію незалежності країни. Серед позитивних економічних чинників спостерігалось покращення динаміки транспортних перевезень, як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею. Відбувається подальший ремонт та будівництво 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. Стабілізація цін на пальне за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної диверсифікації постачальників також врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії. Незважаючи на продовження бойових дій рівень зростання ВВП у 2023 році прогнозується на рівні 3,2%.

Війна спричинила найбільшу кризу на ринку праці України. Так у березні 2022 року кількість пропозицій роботи впала у 15 разів, проте на кінець 2022 року ринок відновився лише на половину від довоєнного рівня. У 2022 році ринок праці перейшов до роботодавців. Вакансій поменшало в рази, 30% українців втратили роботу. Попит на роботу зріс у п'ять разів. І якщо у березні на одну вакансію претендувало понад 100 шукачів, то станом на кінець 2022 року конкуренція серед шукачів значно знизилася. На тлі міграції українців за кордон, вступу до лав ЗСУ, перебоїв з електроенергією загальна кількість людей працездатного віку на ринку праці скоротилася.

За даними ООН, на кінець 2022 року рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: через війну за кордоном залишається близько 7,6 млн українських громадян. З них близько 3 млн осіб перебувають у росії , у тому числі через примусове вивезення. В країнах Європи перебуває близько 4,5 млн українців.

Фіскальна політика країни у 2022 році була ультрам'якою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо бюджету, а також податкові стимули для підтримки бізнесу, що були запроваджені на початку війни. Певне звуження дефіциту бюджету відображає деяке відновлення економіки, а також нарощування грантової міжна-родної підтримки. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни.

За даними Держказначейства, до загального фонду бюджету протягом 2022 року надійшло 1 491,1 млрд грн, із зовнішніх джерел Україна залучила 564,2 млрд грн. Найбільшу частку зовнішніх залучень мають позики Європейського союзу в рамках пакету екстреної макрофінансової допомоги. Крім того, протягом року 480,6 млрд грн надійшло до загального фонду державного бюджету у вигляді грантів. Україна виплатила 448,6 млрд грн в рахунок погашення державного боргу, ще 156,5 млрд грн - на обслуговування цих боргів. Касові видатки державного бюджету склали 2 702,4 млрд грн. За 2022 рік державний бюджет виконано з дефіцитом у сумі 911,1 млрд грн, у тому числі загальний фонд - у сумі 909,5 млрд грн, проти запланованого розписом загального фонду на 2022 рік дефіциту в сумі 1399,5 млрд грн.

У 2022 році Національний банк України провадив зважену курсову політику, змінивши у 3 кварталі курс гривні до долара США, проте залишивши його фіксованим. Операції на валютному ринку мали обмежуючий ха-рактер, проте попит на іноземну валюту був значним як з боку населення, так і з боку

бізнесу. Так, нетто продаж валюти за період з початку року становила 23,1 екв млрд дол США, при цьому, міжнародні валютні резерви станом на 01.01.2023 становлять близько 28,5 млрд дол США. Рівень золотовалютних резервів періодично по-повнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.
Загалом у 2022 році макроекономічна ситуація в Україні була вкрай складна. Упродовж року США та країни ЄС здійснювали заходи з економічної та військової підтримки України з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, продовження бойових дій у 2023 році 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, непогашення кредитів позичальниками внаслідок втрати бізнесу або робочих місць, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом.
Станом на кінець дня 31.12.2022 активи Банку становили 3,5 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 4,4 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота продовжується 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, вста-новлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптима-льне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.
Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

**4.**

4. Перелік облікових політик
Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики
Основи оцінки складання фінансової звітності
Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, аморти-зована собівартість.
Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості".
Як правило, справедливою вартістю фінансового активу при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість наданої компенсації).
Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.
Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, в якій оцінюється фі-нансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініцію-ванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оці-ночного резерву під кредитні збитки.
Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у ви-гляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуван-ням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінан-совим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим ак-тивом та очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розк-ривається у відповідних примітках до цього звіту.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зо-бов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення грунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обгрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності - ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потре-би ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Торгово-промислова палата України загальним офіційним листом від 28.02.2022 р. № 2024/02.0-7.1 засвід-чила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) - військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 р. строком на 30 діб ві-дповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" з подальшим продовженням. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому ча-совому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банківської системи України в ці-лому будуть суттєвими.

Введення в Україні з 24.02.2022 року воєнного стану на момент складання даної фінансової звітності за 2022 рік не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наглядова рада, Правління та комітети Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними нале-жно 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 військової агресією рф проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спри-чинили 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 те-риторії 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 нездат-ність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської дія-льності.

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 зали-шається сумнівів, що відсутні події або умови, які були б здатні поставити під загрозу здатність Банку продов-жувати 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 - мо-дель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміру кредитного портфелю та очікува-них кредитних збитків.

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського та білоруського ринків, Банк не має активів в росій-ській федерації та республіці білорусь, концентрації залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кі-лькість клієнтів - резидентів рф та рб є мізерними, а вартість власних активів Банку, що розташовані в зоні бо-йових 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 (PEP) або організаціями на пре-дмет 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.

Збитки від визнання зменшення корисності кредитів.
Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з викори-станням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рі-вня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очі-куваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат та Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економіч-них та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуть-ся в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбу-тніх періодах.
У звітності наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, банк повинен був би ві-добразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.
Крім цього при класифікації кредитних операцій Банк застосовує право використання судження з метою обгрунтування невизнання дефолту по платоспроможним позичальникам. Рішенням Кредитного комітету Ба-нку 26.01.2023 року було проведено документування накопиченого власного досвіду щодо історичних втрат за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, фінансовими зобов'язаннями (гарантіями), дебіторсь-кою заборгованістю станом на 01.01.2023 р. та затверджені відповідні показники ймовірності дефолту для цілей розрахунку резервів за історичним сценарієм.
Також Банк у роботі використовує рекомендації Національного банку України щодо реструктуризації кре-дитів із дотриманням виваженого підходу.

Опис облікової політики щодо запозичень

Опис облікової політики щодо наданих запозичень
У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Визначення характеристики грошових потоків
Бізнес-модель управління активами Банку - це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визна-чають:
- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.
Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:
- Бізнес-модель 1 - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;
Основні характеристики моделі 1:
- утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відпові-дних договорів;
- продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті час-тоти їх здійснення та об'єму).
- Бізнес-модель 2 - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;
Основні характеристики моделі 2:
- мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків так і в результаті про-дажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівняні з моделлю 1.
- Бізнес-модель 3 - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вар-тості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).
Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.
За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення еко-номічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.
В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:
- за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Опис облікової політики щодо застави

Забезпеченням виконання зобов'язань за наданими/розміщеними коштами виступає застава чи інше за-безпечення, справедлива вартість якого має враховувати як кредитний, так і валютний ризики. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами, або оцінювачем майна - працівником Банку, який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво

оцінювача. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Враховуючи дотримання принципу періодичної актуалізації вартості майна, регламентованого постановою № 351 Національного банку України, Банком проводиться верифікація наданих клієнтами звітів про оцінку за-стави. Банк використовує індивідуальний та автоматичний способи верифікації вартості заставного майна. Приймаючи до уваги факт того, що найбільш поширеним (традиційним) методом визначення ринкової спра-ведливої вартості майна, що застосовують оцінювачі, є порівняльний та дохідний методи, відповідно під час верифікації звітів Банк приділяє суттєву увагу до підібраних аналогів, у т.ч. на предмет їх адекватності, спів ро-змірності, подібності та відповідності пропозиції по аналогам кон'юнктурі ринку. Під час дії в Україні воєнного стану, при оцінці заставного майна під активні операції Банк, як і інші суб'єкти кредитного ринку, приймає до уваги можливість впливу втрати контролю над ним, знищення, падіння цін, скорочення ринку реалізації, мож-ливе зростання витрат на реалізацію тощо.
Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів зазнає впливу від застосування оціночної вартості застави.
Негативний вплив наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації, на справедливу вартість заставного майна Банк оцінює як помірний. Але з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у пода-льшому, Банк регулярно відслідковуватиме міграцію та дефолти за кредитами, за необхідності, переглядатиме ризик-апетит Банку та проводитиме стрес-тестування ризиків із урахуванням обставин, спричинених актив-ними бойовими діями, у тому числі на заставне майно.
Забезпечення, отримане у власність за неплатежі, представляє фінансові та не фінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи первинно визнаються за справедливою вартістю при отриманні та включаються в основні засоби, інші фінансові активи, інвестиційну нерухомість або запаси в складі інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку по відношенню до їх утримання, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики Банку для цих категорій активів.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2022 році встановлена у розмірі 18 %.
Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.
Згідно з вимогами МСБО 12 "Податки на прибуток" тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).
Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах від-строчених податків.
Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних ін-вестицій). Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквіда-ційній вартості.
Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх прид-бання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.
Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.
Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корис-ного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифіко-ваних Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які вста-новлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо),

з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:
- земельні ділянки - не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2022 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоро-тних активів.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нема-теріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що ви-значається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2022 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Фінансовим інструментом є договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Під час первинного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з ви-знанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операцію. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових ін-струментів за рахунками доходів/витрат під час первісного визнання фінансових інструментів.

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

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових

надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.
Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим ін-струментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.
Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, ви-значеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про прид-бання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансових інструментів у таких випадках:
- погашення;
- продаж;
- списання за рахунок резерву.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими озна-ками:
- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної вели-чини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контра-ктів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.
Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оці-нюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визна-ються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.
Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфі-куються для обліку хеджування.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:
а) являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географі-чного регіону діяльності; в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.
Протягом звітного 2022 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії

Націо-нального банку України.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського зако-нодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.
Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у стату-тному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіле-ного прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням За-гальних зборів акціонерів.
Протягом звітного 2022 році дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались. Станом на звітну дату у балансі Банку обліковується кредиторська заборгованості перед акціонерами Банку за дивідендами від прибутку, отриманого в 2018 році, в сумі 9 085 тис. грн. Податки з суми нарахованих дивідендів сплачені повністю. У зв'язку з обмежувальними заходами у діяльності Банку, застосованими НБУ в 2019 році, дивіденди не були виплачені.

Опис облікової політики щодо прибутку на акцію

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 зви-чайних (простих іменних) акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція - один голос". У зв'язку з тим, що всі акції Банку - звичайні одного класу, вони дають однакові права їх власникам на отримання дивідендів.
Базовий прибуток на акцію обчислюється Банком шляхом ділення прибутку , який відноситься до утриму-вачів звичайних акцій Банку, на середньозважену кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.
Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам включають:
а) короткострокові виплати:
- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- участь у преміюванні,
б) інші довгострокові виплати, такі як виплати за тривалою непрацездатністю.
Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.
Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку. Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.
Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за спра-ведливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання)

за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.
Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.
Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.
Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим ін-струментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.
Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, ви-значеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про прид-бання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.
Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або ін-шими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.
Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.
Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:
- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фі-нансового активу з дати первісного визнання;
- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує ефекти-вну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.
Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.
Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:
- ідентифікація договору;
- ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- визначення ціни договору;

- розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.
Банк визнає процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за ефективною ставкою відсотка до амор-тизованої собівартості зобов'язання.
Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком::
для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких об-межується одним календарним місяцем;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміще-ні/залучені на умовах овердрафт та овернайт;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вклад-них (депозитних) рахунках на вимогу;
- для визнання доходів за відновлювальними кредитними лініями.
За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефекти-вна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.
Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.
Доходи /витрати за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).
Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу /витрат за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані аван-сом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шля-хом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).
За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:
- доходи/витрати від реалізації/придбання основних засобів та нематеріальних активів;
- доходи/витрати від реалізації/придбання інвестиційної нерухомості;
- доходи/витрати від реалізації вкладень у дочірні та асоційовані компанії;
- дивіденди, що отримані (дохід, який виникає у результаті вкладень Банку в інструменти капіталу)
тощо.
За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:
- доходи/витрати за операціями з цінними паперами власного боргу;
- дивіденди, що виплачені протягом звітного періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Опис облікової політики щодо визнання фінансових активів

Первісне визнання та оцінка
При первісному визнанні фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток та збиток, відображаються в обліку за справедливою вартістю; всі інші категорії фінансових активів - за справедливою вартістю, збільшеною на витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первинному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при пер-винному визнанні визнаються тільки в тому випадку, коли є різниця між справедливою вартістю і ціною угоди, підтвердженням якої можуть слугувати інші спостережувані на ринку поточні угоди з тим же інструментом чи моделлю оцінки, яка в якості базових даних використовує тільки дані спостережуваних ринків.

Дата визнання
Всі операції з купівлі та продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, що встанов-лений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на відповідному ринку (торгівля на стан-дартних умовах), визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе

зобов'язання купівлі або продажу активу. Всі інші операції придбання визнаються, коли Банк стає стороною договору по відношенню до даного фінансового активу.

Класифікація та послідуюча оцінка фінансових активів: категорії оцінки
Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL (fair value through profit or loss)); фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)), та фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (AC (amortized cost)). Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління відповідними портфелями активів та характеристик грошових потоків, що і визначає модель оцінки.

Визначення бізнес-моделі
Бізнес-модель відображає спосіб, що використовується Банком для управління активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Банку отримання тільки передбачених договором грошових потоків від активів ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків"), чи отримання передбачених договором грошових потоків, і грошових потоків, що виникли в результаті продажу активу ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків та продаж фінансових активів"), чи, якщо ці пункти, що наведено вище, не можуть бути застосованими, фінансові активи відносяться до категорії "інших" бізнес-моделей і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяль-ності, яку Банк має намір здійснювати для досягнення мети, встановленої для портфеля, що є наявними на дату проведення оцінки.

Рекласифікація фінансових активів
Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Тобто Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансо-вих активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.
Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рек-ласифікацію портфелів фінансових активів.

Модифікація фінансових активів
Інколи Банк переглядає або модифікує договірні умови за фінансовими активами.
Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.
Слід припиняти визнання існуючого активу і визнавати новий у разі, якщо у результаті переговорів або ін-шої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.
Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:
- зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;
- встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капі-талу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;
- суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- суттєва зміна процентної ставки;
- зміна валюти, у якій деномінований кредит;
- внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що сут-тєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу.
Якщо модифіковані умови відрізняються суттєво, так що права на грошові потоки по первинному активу закінчуються, Банк припиняє визнання первинного фінансового активу та визнає новий актив за справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первинного визнання для цілей розрахунку послідуючого знецінення, в тому числі для визначення факту значного збільшення кредитного ризику. Банк також оцінює відповідність нового кредиту або боргового інструменту критерію здійснення платежів виключно в рахунок основної суми боргу і процентів. Будь які розходження між балансовою вартістю первинного активу, визнання якого припинено, і справедливою вартістю нового,

значно модифікованого активу, відображається в складі прибутку або збитку від припинення визнання, якщо суть розходжень не відноситься до операцій з власниками.
У разі зміни умов договору або модифікації фінансового активу відповідно до Положення про визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами та проведення тестування грошових потоків за договорами щодо фінансових активів в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Банк здійснює якісний та кількісний аналіз змін умов договору або модифікацію фінансового активу шляхом проведення тестування грошових по-токів за переглянутими умовами для визначення суттєвості змін. Модифікація призводить до припинення ви-знання, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим активом. Керівництво Банку, в окремих випадках, залишає за собою право застосовувати професійне судження, щодо того чи припиняти визнання первісного фінансового активу та здійснювати визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю чи ні.
В ситуації, коли перегляд умов було визвано фінансовими труднощами позичальника і його нездатністю виконувати первинно узгоджені платежі, Банк порівнює первинні і скориговані очікувані грошові потоки по активу на предмет значних відмінностей ризиків та вигід по активу в результаті модифікації умов договору. Якщо ризики та вигоди не змінюються, то значна відмінність модифікованого активу від первинного активу є відсутньою і його модифікація не приводить до припинення визнання. Банк виконує перерахунок валової ба-лансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків договору по первинній ефективній ставці (або по ефективній процентній ставці, скоригованій з врахуванням кредитного ризику для придбаних або створених первинно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток або збиток від модифікації в складі прибутку або збитку Банку.
Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифі-кації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.
Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифіко-ваного фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.
Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою ва-ртістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.
Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фі-нансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахо-вуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.
Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового ак-тиву, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Списання фінансових активів
Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можли-вості по їх стягненню та прийшов до висновку про необгрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обгрунтованих очікувань по відношенню відшкодувань, є прострочення строку позовної давнини; непогашення боргу внаслідок недо-статності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позича-льника, не призвели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, пе-редбаченому законодавством; прострочення боргу понад 360 днів. Банк може списати фінансові активи, по ві-дношенню до яких ще

приймаються заходи з примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми за-боргованості за договором, хоча у нього не має обгрунтованих очікувань відносно їх стягнення. Списана за ра-хунок резервів Банку безнадійна заборгованість враховується на позабалансових рахунках за умови наявності у Банку правових можливостей стягнення заборгованості на підставі рішення Правління Банку. В разі погашення заборгованості або настання подій, які свідчать про відсутність у Банку правових можливостей стягнення заборгованості згідно з законодавством України, заборгованість списується з рахунків позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунком для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.
Критеріями для визначення відсутності обгрунтованих очікувань щодо відновлення фінансових активу Банк визначає наступні:
- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком;
- наявність однієї з інших ознак безнадійної заборгованості, зокрема:
- заборгованість, строк позовної давності за якою минув;
- смерть позичальника-фізичної особи;
- заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- ліквідація юридичної особи / банкрутство суб'єктів господарювання / банкрутство фізичної особи.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.
Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за спра-ведливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.
Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.
Банк відображає в бухгалтерському обліку інструменти капіталу,призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.
Банк приймає рішення без права подальшого його скасування визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Кумулятивні зміни спра-ведливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.
Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, аморти-зацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати при-пинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифі-кації.
Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики.

Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії, якщо процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, визнається у складі переоцінки.
Банк відображає в обліку накопичені проценти за рахунками премії/дисконту під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами. Сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.
Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за спра-ведливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Категорії оцінки фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання Банку поділяються на -
- залучені кошти строкові та на вимогу;
- фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- боргові цінні папери власної емісії;
- інші фінансові зобов'язання;
Фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зобов'язань з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат/доходів на операцію. Фінансові зобов'язання такі, як фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.
Як правило, справедливою вартістю фінансового зобов'язання при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість одержаної компенсації).
Під час первісного визнання фінансового зобов'язання на суму різниці між справедливою вартістю фінансо-вого зобов'язання та вартістю договору в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим зобов'язанням є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається рівними частинами до нерозпо-діленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання (на кожну дату балансу).
Після первісного визнання фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зо-бов'язань з кредитування, оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку:
- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.
Після первісного визнання фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування оціню-ються за найбільшою з двох таких величин:
- сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.
Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця від-повідної балансової вартості визнається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відобра-жаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бух-галтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вар-тості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквівале-нті за офіційним курсом на 31 грудня 2022 року або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками ва-лютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Знецінення фінансових активів: оціночний резерв під очікувані кредитні збитки
Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або поліпшення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Обсяг очікуваних кредитних збитків залежить від ступеня погіршення кредитної якості з дати порі-вняння, визначеної для фінансового інструменту. Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою ва-ртістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).
Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансової дебітор-ської заборгованості, зобов'язань з надання кредитів, які не враховуються по справедливій вартості, і фінансо-вим гарантіям, що не враховуються за справедливою вартістю.
При оцінці очікуваних збитків Банк застосовує загальний або спрощений підхід Загальний підхід застосову-ється Банком для фінансових інструментів та передбачає, що фінансовий актив чи фінансове зобов'язання може бути віднесено до однієї з трьох стадій:

I стадія - працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими умови договору викону-ються, відсутні ознаки значного зростання кредитного ризику та/або індикатори дефолту;

II стадія - недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими наявні ознаки зна-чного зростання кредитного ризику;

III стадія -.-непрацюючі фінансові активи і фінансові зобов'язання, за якими наявні об'єктивні свід-чення їх знецінення (дефолт).

Основні принципи віднесення фінансового активу та фінансового зобов'язання до стадій знецінення

насту-пні:
стадія I - працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнанння очіку-ваних кредитних збитків протягом наступних 12 місяців. Банк визнає оціночний резерв на першій стадії змен-шення корисності не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового інструмен-ту. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фі-нансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент. Банк на на-ступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фі-нансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк продовжує визнання оціночного резерву на першій стадії зменшення корисності, якщо на дату балансу рівень ризику за фінансовим інструментом значно не збільшився з дати первісного визнання або фінансовий інструмент має на дату балансу низький кредитний ризик;
стадія II - недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим інструментом на другій стадії зменшення корисності, якщо збільшився за активом наявні ознаки високого кредитного ризику;
стадія III - непрацюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику, якщо за активом наявні ознаки дефолту.
Банк застосовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості до фінансової дебіторської заборгованості за строком погашення не більше трьох місяців. За умови використання спрощеного підходу до оцінки знеці-нення активу, Банк визнає оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього строку дії цього активу на кожну звітну дату з моменту його визнання. Активи, до яких застосовується спрощений підхід, на дату балансу підлягають перевірці на наявність/відсутність ознак збитку (дефолту). Перевірка ознак значного зростання кредитного ризику по таким активам не здійснюється.

Банк застосовує методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення зна-чного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного ви-знання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають "об-межувач" за терміном прострочення. При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення. У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути сво-єчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як "обмежувач", з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі. Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, що викорис-товуються для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:
- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позиці-єю, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інстру-менту.
Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю

обгрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, що є доступними на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.
Боргові інструменти, оцінювані за амортизованою вартістю, представлені Банком в звіті про фінансовий стан за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремий резерв під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.
Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів (Стадія 3): Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):
Soft-фактори дефолту:
- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності або фактичний борг перед Банком));
- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);
- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичаль-ника;
- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;
- Купівля / продаж активу с суттєвим дисконтом (понад 30%).
Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):
- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);
- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);
- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими. POCI (Кредитне знецінення):
- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за наявності вищевказаних ознак знецінення.
Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від пога-шення кредиту):
- Прострочення боргу 91 день та більше;
- Смерть боржника-фізичної особи.
Для фінансових гарантій та акредитивів - не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).
Для залишків на коррахунках:
Наявність інформації щодо можливості банкрутства, визнання неплатіжним та виведення з ринку або поді-бної фінансової реорганізації позичальника.
Для дебіторської заборгованості
- Прострочення боргу 91 день та більше.
Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2): Для кредитних портфелів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)
- Прострочення 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або POCI) (прострочення 3 - 7 для МБК).
Для дебіторської заборгованості (за спрощеним підходом).
- Прострочення 31-90 днів.
Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:
- Не застосовується.
Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компоненту ймовірно-сті дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржника/контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.
При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:
" якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
" кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку,
а також:
" на основі даних, самостійно розроблених Банком і отриманих із зовнішніх джерел.
Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки

очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація з зовнішніх джерел як додаткова ін-формація. Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.

Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових ін-струментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу божника/контрагента, показника ймові-рності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.

Кредитно-знецінені фінансові активи (POCI) - створені або модифіковані можуть бути класифіковані Бан-ком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна ставка для таких активів розра-ховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії - тобто розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшу-ється на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за POCI-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фі-нансового активу.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибут-ків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фі-нансовим активом.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом із моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінан-совим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обгрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних зусиль або витрат, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструмента.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схо-жих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Ба-нку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існу-ючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попере-дній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвим, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Якщо у наступному періоді розмір очікуваного кредитного ризику зменшується, то визнане раніше кредитне знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається шляхом зменшення витрат на формування оціночних резервів за звітний рік.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Банком на кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення мож-ливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування ( справедливу вартість).
Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:
- вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуата-ції,реструктуризація,ліквідація активу до раніше очікуваної дати) факторів.
Протягом звітного 2022 року Банком було визнано зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення внаслідок наявності свідчень щодо втрати економічних вигод від їх використання. Постійні обстріли та неможливість організації Банком безпечного зберігання активів або їх переміщення, тобто втрати контролю над активами, є свідченнями втрати економічної вигоди, а саме значних змін у використанні об'єкта, що пов'язані з негативним впливом зовнішніх та внутрішніх (припинення діяльності Херсонського регіонального відділення з 15.03.2022 р.) факторів. Банком визнано зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення в сумі 616 тис. грн.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2022 році встановлена у розмірі 18 %.
Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах від-строчених податків.
Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Гудвіл (вартість ділової репутації) - нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між ри-нковою ціною та балансовою вартістю активів підприємства як цілісного майнового комплексу, що виникає в результаті використання кращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл.

Протягом звітного 2022 року Банком гудвіл не визнавався.

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компа-ній у Банку.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утриму-вана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: а) використання у

виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.
Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:
- об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лі-зинг;
- за договором лізингу в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.
Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському об-ліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амо-ртизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної неру-хомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.
Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійс-неної суб'єктом оціночної діяльності.
Оцінювач визначає справедливу вартість об'єктів оцінки на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балан-сової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал - це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збіль-шення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Націона-льною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2022 р. не випускав і не розміщував привілейованих ак-цій.
Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безпо-воротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з ак-ціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.
Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.
Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція - один голос".

Опис облікової політики щодо оренди

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем.
Оперативний лізинг - господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингоодержувачу в тимчасове користування активу на строк, що не перевищує строку його повної амортизації, з обов`язковим поверненням такого активу після закінчення строку дії лізингової угоди. Актив, переданий в оперативний лізинг, зали-шається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.
Облік необоротних активів, переданих в оперативний лізинг, може вестись лізингодавцем у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.
Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в опера-тивний лізинг (оренду), на загальних підставах.
Враховуючи принцип нарахування, Банк щомісячно нараховує лізингові платежі, які визначені в

договорі лізингу, незалежно від умов сплати таких платежів. Нарахування здійснюється в перший робочий день місяця.
У разі перерахування лізингоодержувачем авансової оплати на строк, що перевищує звітний місяць, сума лі-зингових платежів обліковується у складі доходів майбутніх періодів. Протягом наступних звітних періодів вона поступово відноситься на доходи Банку.
Витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу може нести як Банк, так і лізингоотримувач, в залежності від умов договору. Якщо витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу несе Банк, тоді облік таких витрат здійснюється в звичайному режимі, що визначений внутрішніми документами Банку.
Повернення активу лізингоотримувачем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі лізи-нгу, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем
Фінансовий лізинг - вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуте ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу:
- об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, ви-значеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;
- сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;
- балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фі-нансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;
- об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.
Лізингодавець на початок строку лізингу визнає активи, які надані у фінансовий лізинг, як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізин-гу (оренди).
Лізингодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість лізингових платежів і тепе-рішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ста-вки відсотка, передбаченої в договорі.
Лізингодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту ін-вестицію в оренду і окремо не додаються.
Лізингові платежі належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку, встанов-леному договором фінансового лізингу.
До складу лізингових платежів включаються:
- сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;
- винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;
- інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінан-сового лізингу та передбачені таким договором.
Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених договором фінансового лізингу.
З метою виконання лізингодавцем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт тощо лізингодавець має право отримати від лізингоодержувача авансовий

платіж, що підлягає сплаті відповідно до умов договору фінансового лізингу. Авансовий платіж не є залученими коштами лізингодавця, а є складовою лізингових платежів за договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.
Лізингодавець визнає фінансовий дохід протягом строку фінансового лізингу на основі моделі, яка відо-бражає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції лізингодавця в об'єкт фінансового лізингу.
Лізингодавець до чистої інвестиції в об'єкт фінансового лізингу застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові ін-струменти".

Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем
Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:
- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання. Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:
- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.
Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.
Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орен-дне зобов'язання у разі:
- короткострокової оренди - строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або до-рівнює 1 року;
- оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу;
- площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.
Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій сис-тематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.
Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі - орендне зобов'язання).
Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:
- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням сти-мулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;
- витрати, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщення базового активу, відновлення ділянки, на якій він розташовується, або доведення базового активу до стану, яке вимагається строками та умовами оренди. Банк повинен визнавати витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких ви-трат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом певного періоду внаслідок ви-користання базового активу.
На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим ак-тивом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з ура-хуванням строку такої оренди.
Орендні платежі на дату початку оренди включають:
- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- сум, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він ско-ристається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Стимулюючі орендні платежі, сплачені або ті що підлягають сплаті на користь Банку, віднімаються з суми орендних платежів і зменшують первісну оцінку активу у формі права користування. Стимулюючі орендні пла-тежі, що підлягають сплаті Банку на дату початку оренди, зменшують зобов'язання Банку по оренді.

Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, включаються в суму орендних платежів і оці-нюються з використанням індексу або ставки, прийнятих на дату оцінки (наприклад, дату початку оренди при первинній оцінці). Згодом Банк переоцінює зобов'язання по оренді в разі зміни грошових потоків (у разі кори-гування орендних платежів) з урахуванням зміни майбутніх платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів.

Якщо є достатня впевненість в тому, що Банк не припинятиме оренду, термін оренди визначається виходячи з того, що опціон на припинення оренди не буде виконаний, і будь-які штрафи за припинення виключаються з орендних платежів. В іншому випадку штраф за припинення оренди включається в орендні платежі.

Банк протягом звітного року шляхом підписання додаткових угод на зміну вартості орендної плати отримав зниження сум орендної плати за договорами оренди на строк дії воєнного стану (частково - на строк дії воєнного стану + 30 днів після його припинення). Банк визнавав суму переоцінки зобов'язання по оренді в яко-сті коригування відповідного активу в формі права користування без відображення даних змін у прибутку чи збитку.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефектив-ної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредит-ними операціями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспо-нденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під часу вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок не-передбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяль-ності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація - зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з бо-ржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоє-часне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Окремо, при прийнятті рішення реструктуризації кредитних операцій пов'язаних з Банком осіб, врахову-ються вимоги підпункту 1 пункту 4 Постанови НБУ від 25.02.2022р. № 23, а саме заборона

здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами в частині укладання нових кредитних договорів та договорів про надання банком фінансових зобов'язань, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо:

- збільшення сум кредитів та фінансових зобов'язань;
- збільшення строків користування кредитами (крім договорів, що передбачають стандартні умови, дос-тупні для широкого загалу позичальників);

При реструктуризації кредитів Банк переважно застосовує затверджену програму "Реструктуризація кре-дитної заборгованості суб'єктів господарської діяльності", яка передбачає стандартні умови для широкого колу позичальників та діє для всіх позичальників (включаючи пов'язаних з Банком осіб), які звертаються до банку та відповідають умовам програми

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені - наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за рин-кових умов, окремо визнаються додаткові прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кре-дитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скориго-ваної з урахуванням кредитного ризику. При припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фі-нансового активу у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосову-ється.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передба-чена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів з визнанням у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключають:

- комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового ін-струменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операції;
- комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою ва-ртістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування за-кінчується без надання кредиту;
- інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, уключа-ють:

- комісії за супроводження кредитів;
- комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є ма-лоймовірним;
- комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикованого кредиту і не є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за своєю частиною синдикованого кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).
Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та зни-жки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до корот-шого періоду, то застосовується цей період.
Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.
Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.
Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.
Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скори-гованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в ко-респонденції з рахунками дисконту/премії.
Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першій та другій стадії кредитного ризику (ви-знано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.
Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.
До складу запасів входять активи, які:
- утримуються для продажу у звичайному ході діяльності Банку;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для використання у виробничому процесі або при на-данні Банком послуг.
До запасів в Банку належать цінності, які необхідні для підтримання безперервного виробничого процесу Банку, для матеріального забезпечення технологічних процесів і обслуговування клієнтів, а також для ремонту, обслуговування, утримання у робочому стані та оброблення приміщень Банку, виробничої техніки, обладнання та інших основних засобів. Крім того, до складу запасів входить майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою його подальшої реалізації. Таке майно в дату звернення стягнення визнається запасом за умови, що воно не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвести-ційною нерухомістю.
Запаси Банк оцінює за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів та приведення їх у стан, придатний до використання, крім

майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, яке оцінюється за меншою з таких двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, з урахуванням торговельних, рекламних чи інших подібних знижок, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються), а також з витрат на транспортування, навантаження/розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів.
Запаси цінностей, які оцінені за собівартістю не переоцінюються. Запаси, які оцінені за чистою вартістю ре-алізації, уцінюються до чистої вартості реалізації та дооцінюються в межах раніше здійсненої уцінки. Як пра-вило, для визначення розміру чистої вартості реалізації Банком застосовується оцінка незалежного оцінювача. В такому випадку Банком застосовується поріг суттєвості у розмірі 10% для здійснення уцінки або дооцінки майна до чистої вартості реалізації.
Для визначення вартості одиниці запасів однорідних (крім майна, що перейшло у власність Банку як заста-водержателя) придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу або з підзвіту в експлу-атацію чи для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів застосовується формула ФІФО, яка передбачає, що запаси, які надійшли в підзвіт першими, першими і передаються в експлуатацію.
Вартість використаних в процесі виробничої діяльності запасів визнається витратами того періоду, в якому відбувається таке використання. Вартість запасів реалізованих визнається витратами періоду, в якому визна-ється дохід від такої реалізації. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів визнаються витратами того періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Деякі запаси можна розподіляти на рахунки інших активів (наприклад, запас, використаний як компонент ос-новних засобів, що створюються власними силами). Запаси, розподілені в такий спосіб на інший актив, визна-ються як витрати протягом строку корисної експлуатації цього активу шляхом амортизації.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.
Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.
Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.
Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова - на підставі даних бухгалтерського обліку заставодавця.
Амортизація на такі активи не нараховується.
У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності непоточних ак-тивів або групи вибуття, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні справедливої вартості активів мінус витрати на продаж, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.
Протягом звітного 2022 року в балансі Банку обліковувалось майно, що перейшло у власність банку як за-ставодержателя , в сумі 7 791 тис. грн. У бухгалтерському обліку такі активи обліковуються на дату балансу за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. У разі настання подій або зміни об-ставин, що вказують на можливе зменшення корисності майна, Банк відображає збиток від зменшення корис-ності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до чистої реалізаційної вартості. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні чистої реалізаційної вартості, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.

Оцінку ринкової справедливої вартості майна станом на 01.01.2023 р. проведено незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Переоцінка не відображена в бухгалтерському обліку внаслідок того, що різниця

між справедливою вартістю майна згідно зі звітом незалежного суб'єкта оціночної діяльності та його балансовою вартістю знаходиться в межах 10 %.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визна-ченого права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію ста-новить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 20 000 грн.
Необоротні матеріальні активи вартістю до 20 000 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.
Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмито, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.
Адміністративні та інші загальні витрати (зокрема, витрати по охороні об'єктів необоротних активів, що знаходяться в стадії незавершеного поліпшення (реконструкції, дообладнання, модернізації тощо), будівництва; комунальні витрати тощо) не включаються у первісну вартість основного засобу, а відносяться до витрат звітного періоду.
Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.
Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання не впливають на за-лишкову вартість об'єкта та включаються до складу витрат звітного періоду.
Подальший облік основних засобів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням на-копиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.
Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впли-вають на балансову вартість необоротних активів.
За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія аналізує основні засоби на предмет внутрішніх та зовнішніх ознак знецінення та надає пропозиції щодо відо-браження збитків від зменшення корисності активів. У відповідності до рішення Центральної інвентаризацій-ної комісії за результатами проведення щорічної інвентаризації Банком визнано 100 % зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення Банку.

Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зво-ротним продажем

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори "репо") відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами "репо", у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.
Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотнє "репо") відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної процентної ставки.
Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті

про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.
Протягом звітного року 2022 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами госпо-дарювання.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 "Операційні сегменти" інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.
Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звіт-ність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.
Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- послуги клієнтам малого та середнього бізнесу (МСБ): бізнес-сегмент передбачає надання послуг, аналогі-чних послугам корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;
- міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.
Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:
- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх опе-раційних сегментів.
Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між се-гментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виклю-чають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.
Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Сума зобов'язань Банку на певну дату щодо надання активів, послуг, коштів тощо відображається в бухгал-терському обліку Банку як кредиторська заборгованість.
Для обліку кредиторської заборгованості використовуються рахунки в залежності від того, за рахунок яких коштів здійснюється операція, що обумовлює наявність такої заборгованості. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку кре-диторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.
На дату визнання кредиторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу кредиторська заборгова-ність відображається за фактичною собівартістю. Виконання Банком зобов'язань (тобто припинення визнання кредиторської заборгованості) здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей.
Відображення в обліку кредиторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних статей (яка буде погашена в національній валюті незалежно від валюти виникнення заборгованості), здійсню-ється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої

заборгованості, зокрема, належить заборгованість з продажу необоротних активів, запасів.
Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту необоротних активів, запасів є монетарною (грошовою) статтею балансу, тобто підлягає сплаті в іноземній валюті і тому переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Сума вимог Банку до клієнтів-боржників на певну дату щодо отримання активів, коштів, послуг тощо відо-бражається в бухгалтерському обліку Банку як дебіторська заборгованість.
Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Банком майбутніх еко-номічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.
На дату визнання дебіторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу дебіторська заборгова-ність відображається в сумі її вартості за вирахуванням оціночних резервів під очікувані збитки.
Облік дебіторської заборгованості здійснюється на відповідних балансових рахунках в розрізі клієнтів-боржників та в залежності від виду операції, за якою вона виникає. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку дебіторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.
Припинення визнання дебіторської заборгованості здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей, а також у разі списання заборго-ваності за рахунок резерву.
З метою обліку дебіторська заборгованість класифікується Банком за наступними критеріями:
- за часом виникнення на балансі Банку (кількість днів з моменту виникнення),
- за дотриманням термінів погашення (поточна, прострочена),
- за якістю (в залежності від класу клієнта-боржника),
- за видом операції (фінансова заборгованість, заборгованість за господарською діяльністю).
Відображення в обліку дебіторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних ста-тей балансу, здійснюється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої за-боргованості, зокрема, належить заборгованість за операціями з придбання необоротних активів, запасів тощо.
Дебіторська заборгованість, що належить до монетарних (грошових) статей балансу, обліковується в валюті виникнення та переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу. До такої заборгованості належить заборгованість з придбання Банком фінансових активів, за операціями з клієнтами Банку тощо.
Оцінку очікуваних кредитних збитків і формування резерву під очікувані збитки за дебіторською заборго-ваністю Банк здійснює в повному обсязі за станом на перше число місяця, наступного за звітним.
Формування резерву здійснюється за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом (фінансова дебіторська забо-ргованість) та за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю Банку (нефінансова дебіторська заборгованість).

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерсь-кого обліку 24 (МСБО 24) "Розкриття інформації про пов'язані сторони".
Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінф-ляції" є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2022

рік не є показ-никами гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

**5.**

5. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Перекласифікації

Станом на 31 грудня 2022 року Банком було прийнято рішення щодо зближення формату розкриття показників та назв статей основних форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 "Про затвердження перек-ладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021" від 12 листопада 2021 року. Відповідно, було зроблено певні зміни у представленні порівняльної інформації за 2021 рік, а саме: Звіт про фінансовий стан - станом на 31.12.2022 року - Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності:

Стаття "Активи з права користування" об'єднані зі статтею "Основні засоби";

Стаття " Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)" об'єднані із статтею "Інші фінансові зобов'язання".

У таблиці нижче наведено вплив таких перекласифікацій на розкриття інформації в звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності станом на 31 грудня 2021 року:

| | Станом на 31 грудня 2021 року ( згідно по-передньою звітністю) | Ефект від переве-дення у новий фор-мат | Станом на 31 грудня 2021 року ( перераховано) |
|---|---|---|---|
| АКТИВИ | | | |
| Основні засоби | 37 425 | 39 252 | 76 677 |
| Активи з права користування | 39 252 | (39 252) | - |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | 41 028 | (41 028) | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 35 600 | 41 028 | 76 628 |

У Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат було змінено назву статей, а саме :

"Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів" перекласифіковано у "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9";

"Чистий збиток від зменшення корисності інших активів" перекласифіковано у "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів";

"Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями" перекласифіковано у "Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку";

"Інші операційні доходи" перекласифіковано "Інші доходи"

У таблиці нижче наведено вплив таких перекласифікацій на розкриття інформації у Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат станом на 31 грудня 2021 року:

| | Станом на 31 грудня 2021 року ( згідно з поперед-ньою звітністю) | Ефект від переведення у новий формат | Станом на 31 груд-ня 2021 року ( пе-рераховано) |
|---|---|---|---|
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 52 520 | (52 520) | - |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9 | - | 52 520 | 52 520 |
| Чистий збиток від зменшення корисності інших активів | 3 887 | (3 887) | - |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів | - | 3 887 | 3 887 |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | (145) | 145 | - |
| Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку | - | (145) | (145) |
| Інші операційні доходи | 18 979 | (18 979) | - |

Інші доходи - 18 979 18 979

Відповідні зміни було здійснено у порівняльній інформації у примітках до фінансової звітності.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років - це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:
Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", які полягають у тому, що дочірня компанія, яка вперше починає застосо-вувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, може оцінювати накопичені курсові різниці по всім іноземним підрозді-лам в своїй фінансовій звітності за балансовою вартістю, в якій вони були включені в консолідовану фінансову звітність материнської компанії. Аналогічна можливість є і у асоційованої компанії та спільного підприємства.
Раніше, до відповідних змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважати їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.
Тобто, вищезазначені зміни до МСФЗ 1 звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.
Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.
Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових пото-ків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дискон-товані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої варто-сті залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані по-зичальником або кредитором від імені один одного.
Зміни до МСБО 41"Сільське господарство". З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".
Суб'єкти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати:
- види ставок дисконтування - до чи після оподаткування;
- грошові потоки - з урахуванням витрат з оподаткування чи без.
Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:
- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.
Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" стосуються посилань на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звіт-ності (далі - Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Такі активи та зобов'язання мають відповідати визначенню активів і зобов'язань, наведених у Концептуальній основі.
Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має за-стосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій.
Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.
Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 "Обов'язкові платежі", покупець має засто-совувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.
Зміни до МСФЗ 16 "Основні засоби" стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по

основним засо-бам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.
Суб'єкти господарювання повинні застосовувати ці зміни ретроспективно, але тільки щодо тих об'єктів основних засо-бів, які були доставлені до місця знаходження та приведені в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, на дату або після дати початку найбільш раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому вперше застосовуються ці зміни. Суб'єкти господарювання мають визнавати кумулятивний ефект первісного застосування цих змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу) на дату початку цього найбільш раннього представленого періоду.
Зміни до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. 1 січня 2022 року встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:
- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.
Обтяжливі договори є по суті збитковими. За такими договорами мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37, уточнюючи перелік витрат, можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.
З 01 січня 2023 року набирають чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:
- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 .
МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових догово-рів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.
До основних нововведень МСФЗ 17 належить:
- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти об-тяжливими);
- 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 результа-ти;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.
МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку.
Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:
відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тим-часового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;
додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;
дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;
вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів

перестрахування;
спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за порт-фелями страхових контрактів, а не групами);
спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої "значущі положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies).
Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завуальовування може, згідно з обгрунтованими очіку-ваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.
Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.
Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.
Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.
Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в облі-ковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозво-лено.
Зміни до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.
За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов'язання.
Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному ви-знанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстро-чені податки за цими операціями.
Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:
а) первісного визнання гудвілу, або
б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
в)не є об'єднанням бізнесу;
г)не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
д) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуван-ню, 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 зо-бов'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 зби-ток);
в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуван-ню, в рівних сумах.
Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або піс-ля найбільш раннього порівнюваного періоду.
На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
а) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
б) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визна-ними як частина вартості пов'язаного активу; та
в) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.
Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають за-стосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фі-нансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосо-вуватись.
Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.
Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зме-ншення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).
Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:
- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформа-цію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосо-вуються вимоги МСФЗ 9)) ;
- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);
- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порів-няльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).
З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:
- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні;
- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами".
Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"
- Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланова-ної - 01 січня 2022 року та зміненої - 01 січня 2023 року.
Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зо-бов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.
Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.
Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.
На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегу-лювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає крите-ріям пункту 69 МСБО 1 - воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулю-вати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зо-бов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати мож-ливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.
Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти

ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:
інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповід-них зобов'язань;
факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.
Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набира-ють чинність з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) - вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.
Зміни "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 рет-роспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосо-вуються одночасно. Банком не застосовувалося більш раннє застосування вимог стандарту.
В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на складання майбутньої фінансової звітності.. На звітність за 2022 рік зміни в МСФЗ вплину не мають.

**6.**

6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

| | На кінець звітного періоду | На початок звітного року |
|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | |
| Грошові кошти | | |
| Готівка | 122 619 | 192 591 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України | 177 641 | 378 601 |
| | 177 641 | 378 601 |
| Загальна сума грошових коштів | 300 260 | 571 192 |
| Грошові еквіваленти | | |
| Короткострокові розміщення в НБУ | 1 381 739 | 930 256 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 1 381 739 | 930 256 |
| Загальна сума грошових еквівалентів | 1 381 739 | 930 256 |
| Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів | 1 681 999 | 1 501 448 |
| | | |
| Кредити та аванси клієнтам | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 881 371 | 958 486 |
| Кредити покупцям | 132 146 | 231 386 |
| Іпотека | 22 966 | 29 414 |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | 1 036 483 | 1 219 286 |
| | | |
| Категорії фінансових активів | | |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первіс-ному визнанні або пізніше | 93 935 | 97 669 |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю | 6 735 | 2 559 |
| Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 100 670 | 100 228 |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | |
| Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 580 857 | 1 047 084 |
| Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 580 857 | 1 047 |

084
Фінансові активи за амортизованою собівартістю 2 605 359 2 475 500
Загальна сума фінансових активів 3 286 886 3 622 812

Нематеріальні активи та гудвіл
Нематеріальні активи за винятком гудвілу
Комп'ютерне програмне забезпечення 26 170 31 182
Ліцензії та франшизи 360 588
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію 19 8
Нематеріальні активи на етапі розробки 1 132 1 132
Інші нематеріальні активи 68 98
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 27 749 33 008
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 27 749 33 008

Основні засоби
Земля та будівлі
Земля 87 87
Будівлі 34 156 49 939
Загальна сума землі та будівель 34 243 50 026
Пристосування та приладдя 634 1 326
Офісне обладнання 3 356 4 410
Комп'ютерне обладнання 6 012 11 612
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби 303 6 206
Інші основні засоби 1 903 3 097
Загальна сума основних засобів 46 451 76 677

Різні активи
Похідні фінансові активи 6 735 2 559
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі 6 735 2 559
Боргові інструменти утримувані
Державні боргові інструменти утримувані 580 8571 047 084
Загальна сума боргових інструментів утримуваних 580 8571 047 084
Відстрочені податкові активи 251 492
Поточні податкові активи 6 652
Інші фінансові активи
Дебіторська заборгованість за цінними паперами 66 221
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 11 354 9 050
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою 13 504
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 18 884 18 881
Інша дебіторська заборгованість 6 972 3 591
Загальна сума інших фінансових активів 103 43245 026
Інші нефінансові активи
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 7 791 7 791
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів
Попередні платежі 2 584 1 606
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів 2 584 1 606
Банківські метали 217 161
Інші активи 247 1 485
Загальна сума інших нефінансових активів 10839 9 437

Категорії фінансових зобов'язань
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю 2 833 715 3 251 359
Загальна сума фінансових зобов'язань 2 833 715 3 251 359

Класи інших забезпечень
Різні інші резерви за зобов'язанням
Резерви за кредитними зобов'язаннями 888 94
Резерви за контрактами фінансової гарантії 1 910 4 512
Усього різні інші резерви за зобов'язанням 2 798 4 606
Інші фінансові зобов'язання
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 23 389 41 028
Інші фінансові зобов'язання 5 588 35 600
Усього інших фінансових зобов'язань 28 977 76 628

Різні зобов'язання
Дивіденди до сплати 9 085 9 085
Депозити від клієнтів
Залишки на строкових депозитах від клієнтів 2 019 774 2 139 932
Залишки на поточних рахунках від клієнтів 772 562 1 033 464
Залишки на інших депозитах від клієнтів 3 318 1 335
Загальна сума депозитів від клієнтів 2 795 654 3 174 731
Поточні податкові зобов'язання - 5 954
Інші нефінансові зобов'язання
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями
Зобов'язання за договорами
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань 2 765 1 710
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями 2 765 1 710
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями 2 765 1 710
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 10 509 12 238
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток 1 997 1 475
Кредиторська заборгованість за іншими податками 1 997 1 475
Інша кредиторська заборгованість 7 903 13 717
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 23 173 29 140

Статутний капітал
Статутний капітал, звичайні акції 500 000 500 000
Загальна сума статутного капіталу 500 000 500 000

Нерозподілений прибуток
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період 4 382 57 271
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період 54 407
Загальна сума нерозподіленого прибутку 58 789 57 271

Накопичений інший сукупний дохід
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (12 817) (746)
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу (12 817) (746)

Різний власний капітал
Резервні та інші фонди банку 95 790 92 926

Чисті активи (зобов'язання)
Активи 3 501 448 3 940 509
Зобов'язання (2 859 686) (3 291 058)
Чисті активи (зобов'язання) 641 762
649 451

**7.**

7. Аналіз доходів та витрат

| | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|---|---|---|
| Дохід від звичайної діяльності | | |
| Процентні доходи | 394 312 | 380 510 |
| Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках | 518 | 748 |
| Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів | 94 391 | 13 349 |
| Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних | 111 152 | 99 453 |
| Процентні доходи від депозитів | 300 | |
| Процентні доходи від кредитів та авансів банкам | 121 | 1 419 |
| Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам | 179 566 | 263 210 |
| Процентні доходи за фінансовою орендою | 8 264 | 2 331 |
| Інший дохід від звичайної діяльності | 5 778 | 18 979 |
| Комісійні доходи | | |
| Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи | 924 | 1 402 |
| Доходи від розрахунково-касового обслуговування | 53 521 | 241 965 |
| Доходи за позабалансовими операціями | 29 094 | 43 573 |
| Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів | 15 448 | 9 731 |
| Інші комісійні доходи | 838 | 3 099 |
| Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів | 99 825 | 299 770 |
| Загальна сума доходу від звичайної діяльності | 499 915 | 699 259 |
| | | |
| Суттєві доходи та витрати | | |
| Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів | | |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби | 616 | - |
| Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів | 616 | - |
| Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визна-ний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси | | |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси | 270 262 | 34 894 |
| Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збит-ку, кредити та аванси | (196 236) | (88 888) |
| Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси | 74 026 | (53 994) |
| Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше | 187 | 50 |
| Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів | | |
| Прибутки від вибуття основних засобів | - | 141 |
| Збитки від вибуття основних засобів | (422) | (6 636) |
| Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів | (422) | (6 495) |
| Процентні витрати | 188 635 | 152 591 |
| Процентні витрати за депозитами від клієнтів | 170 144 | 146 141 |
| Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками | 14 276 | |
| Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями | 3 676 | 6 112 |
| Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами | 539 | 338 |
| Інші операційні доходи (витрати) | 5 481 | 15 594 |
| Витрати на благодійні внески та субсидії | 1 000 | |
| Орендні витрати | 7 392 | 147 256 |
| Доходи від штрафів та пені | 297 | 3 025 |
| Операційні витрати | 30 695 | 33 138 |
| Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів | | |
| Комісійні витрати | | |

Витрати від розрахунково-касового обслуговування 17 920 20 625
Витрати за операціями з цінними паперами 241 288
Витрати за позабалансовими операціями 4 -
Інші комісійні витрати 10 55
Загальна сума комісійних витрат 18 175 20 968
Доходи (витрати) від продажу
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів 785 3 636
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів 1 423 (150)
Загальна сума доходів (витрат) від продажу 2 208 3 486

Витрати за характером
Витрати на оплату професійних послуг 7 904 30 693
Витрати на відрядження 49 212
Витрати на комунікацію 4 198 5 900
Комунальні витрати 8 561 7 846
Витрати на рекламу 704 4 895
Класи витрат на виплати працівникам
Короткострокові витрати на виплати працівникам
Заробітна плата 158 240187 280
Внески на соціальне забезпечення 33 947 39 993
Інші короткострокові виплати працівникам 2 340 1 574
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам 194 527228 847
Загальна сума витрат на виплати працівникам 194 527228 847
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку
Амортизаційні витрати
Амортизаційні витрати 29 195 39 350
Витрати на амортизацію нематеріальних активів 5 532 4 720
Загальна сума амортизаційних витрат 34 728 44 070
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку (1 697) 145
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку 33 031 44 215
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток 523 1 167
Загальна сума витрат, за характером 228 081274 229

Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльність
Сукупний дохід, від діяльності, що триває (7 689) 52 142
Загальна сума сукупного доходу (7 689) 52 142

**8.**

8. Основні засоби
Земля Балансова вартість
Валова
балансова вартість Накопичена амортиза-ція матеріальних та
нематеріальних активів Накопичене
зменшення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний
період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний
період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

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

продовження

| | Будівлі | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вартість | | Накопичена амортиза-ція матеріальних та не-матеріальних активів | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | |
| | Поточний звітний період | Порівня-льний звітний період | Поточний звітний період | Порівня-льний звітний період | Поточний звітний період | Порівня-льний звітний період | Поточний звітний період | Порівня-льний звітний період |
| Розкриття детальної інформації про основні засоби | | | | | | | | |
| Узгодження змін в основних засобах | | | | | | | | |
| Основні засоби на початок періоду | 95 610 | 87 478 | (45 672) | (32 875) | - | - | 49 938 | 54 603 |
| Зміни в основних засобах | | | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби | 13 082 | 24 229 | - | - | - | - | 13 082 | 24 229 |
| Амортизація основні засоби | - | - | (20 233) | (28 002) | - | - | (20 233) | (28 002) |
| Збиток від зменшення корис-ності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби | - | - | - | - | (548) | - | (548) | - |
| Збільшення (зменшення) че-рез інші зміни основні засоби | 6 240 | 1 546 | (14 323) | (2 438) | - | - | (8 083) | (892) |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби | 6 240 | 1 546 | (14 323) | (2 438) | - | - | (8 083) | (892) |
| Вибуття та вибуття з використання основні засоби | | | | | | | | |
| Вибуття основні засоби | (19 307) | (17 643) | 19 307 | 17 643 | - | - | - | - |
| Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби | (19 307) | (17 643) | 19 307 | 17 643 | - | - | - | - |
| Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-бів | 15 | 8 132 | (15 249) | (12 797) | (548) | - | (15 782) | (4 665) |
| Основні засоби на кінець пе-ріоду | 95 625 | 95 610 | (60 921) | (45 672) | (548) | - | 34 156 | 49 938 |

продовження

| | Автомобілі | | Балансова вартість | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Валова балансова вар-тість | | Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів | | Накопичене зменшення корисності | | | |
| | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Поточний звітний пе-ріод | Порівня-льний звітний період | Поточ-ний зві-тний період |
| Розкриття детальної інформації про основні засоби | | | | | | | | |
| Узгодження змін в основних засобах | | | | | | | | |
| Основні засоби на поча-ток періоду | 1 542 | 1 974 | (1 542) | (1 974) | - | - | - | - |
| Зміни в основних засобах | | | | | | | | |
| Вибуття та вибуття з використання основні засоби | | | | | | | | |
| Вибуття основні засоби | - | (432) | - | 432 | - | - | - | - |
| Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання основні засоби | - | (432) | - | 432 | - | - | - | - |
| Загальна сума збіль-шення (зменшення) ос-новних засобів | - | (432) | - | 432 | - | - | - | - |
| Основні засоби на кі-нець періоду | 1 542 | 1 542 | (1 542) | (1 542) | - | - | - | - |

продовження

| | Пристосування та приладдя | | Балансова вартість | |
|---|---|---|---|---|

Валова балансова вар-тість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене зменшення корисності
Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби
Узгодження змін в основних засобах
Основні засоби на поча-ток періоду 7 060 7 072 (5 734) (5 210) - - 1 326 1 862
Зміни в основних засобах
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби - 227 - - - - - 227
Амортизація основні за-соби - - (684) (763) - - (684) (763)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби
Вибуття основні засоби (106) (239) 98 239 - - (8) -
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання основні засоби (106) (239) 98 239 - - (8) -
Загальна сума збіль-шення (зменшення) ос-новних засобів (106 (12) (586) (524 ) - - (692) (536)
Основні засоби на кі-нець періоду 6 954 7 060 (6 320) (5 734) - - 634 1 326
продовження
Офісне обладнання Балансова вартість
Валова балансова вар-тість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене зменшення корисності
Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби
Узгодження змін в основних засобах
Основні засоби на початок періоду 15 691 15 195 (11 281) (9 663) - - 4 410 5 532
Зміни в основних засобах
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби 604 731 - - - 604 731
Амортизація основні за-соби - (1 580) (1 816) - (1 580) (1 816)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку ос-новні засоби - - - (55) - (55) -
Капітальні інвестиції на добудову основних засо-бів та вдосконалення 62 - - - 62 -
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби
Вибуття основні засоби (318) (235) 233 198 - - (85) (37)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання основні засоби (318) (235) 233 198 - - (85) (37)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) ос-новних засобів 348 496 (1 347) (1 618) (55) - (1 054) (1 122)
Основні засоби на кі-нець періоду 16 039 15 691 (12 628) (11 281) (55) 3 356 4 410
продовження
Комп'ютерне обладнання Балансова вартість
Валова балансова вар-тість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене зменшення корисності
Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порівняльний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби
Узгодження змін в основних засобах
Основні засоби на поча-ток періоду 32 644 22 737 (21 032) (14 946) - - 11 612

7 791
Зміни в основних засобах
Приріст крім як у резуль-таті об'єднання бізнесу основні засоби 85 9 908 - - - - 85 9 908
Амортизація основні за-соби - - (5 683) (6 087) - - (5 683) (6 087)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку ос-новні засоби - - - - (1) - (1) -
Вибуття та вибуття з використання основні засоби
Вибуття основні засоби (7) (1) 6 1 - - (1) -
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання основні засоби (7) (1) 6 1 - (1) -
Загальна сума збіль-шення (зменшення) ос-новних засобів 78 9 907 (5 677) (6 086) (1) - (5 600) 3 821
Основні засоби на кі-нець періоду 32 722 32 644 (26 709) (21 032) (1) - 6 012 11 612

продовження

| | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | | Балансова вартість | | Валова балансова вар-тість | | Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів | | Накопичене зменшення корисності | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порів-няльний звітний період | | |
| Розкриття детальної інформації про основні засоби | | | | | | | | | | |
| Узгодження змін в основних засобах | | | | | | | | | | |
| Основні засоби на поча-ток періоду | 6 206 | 42 | - | - | - | - | 6 206 | 42 | | |
| Зміни в основних засобах | | | | | | | | | | |
| Приріст крім як у резуль-таті об'єднання бізнесу основні засоби | 875 | 6 403 | - | - | - | - | 875 | 6 403 | | |
| Вибуття основні засоби | (6 778) | (239) | - | - | - | - | (6 778) | (239) | | |
| Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання основні засоби | (6 778) | (239) | - | - | - | - | (6 778) | (239) | | |
| Загальна сума збіль-шення (зменшення) ос-новних засобів | (5 903) | 6 164 | - | - | - | - | (5 903) | 6 164 | | |
| Основні засоби на кі-нець періоду | 303 | 6 206 | - | - | - | - | 303 | 6 206 | | |

продовження

| | Інші основні засоби | | Балансова вартість | | Валова балансова вар-тість | | Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів | | Накопичене зменшення корисності | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порів-няльний звітний період | | |
| Розкриття детальної інформації про основні засоби | | | | | | | | | | |
| Узгодження змін в основних засобах | | | | | | | | | | |
| Основні засоби на поча-ток періоду | 18 042 | 18 199 | (14 944) | (13 758) | - | - | 3 098 | 4 441 | | |
| Зміни в основних засобах | | | | | | | | | | |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби | 74 | 1 379 | - | - | - | - | 74 | 1 379 | | |
| Амортизація основні за-соби | - | - | (1 015) | (2 681) | - | - | (1 015) | (2 681) | | |
| Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку ос-новні засоби | - | - | - | - | (12) | - | (12) | - | | |
| Вибуття та вибуття з використання основні засоби | | | | | | | | | | |

Вибуття основні засоби (3 740) (1 536) 3 498 1 495 - - (242) (41)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання основні засоби (3 740) (1 536) 3 498 1 495 - - (242) (41)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) ос-новних засобів (3 666) (157) 2 483 (1 186) (12) - (1 195) (1 343)
Основні засоби на кі-нець періоду 14 376 18 042 (12 473) (14 944) (12) - 1 903 3 098
продовження
Основні засоби Балансова вартість
Валова балансова вар-тість Накопичена амортизація матеріальних та нематеріа-льних активів Накопичене змен-шення корисності
Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний пе-ріод Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період Поточний звітний пе-ріод Порівня-льний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби
Узгодження змін в основних засобах
Основні засоби на поча-ток періоду 176 882152 784(100 205) (78 426) - - 76 677 74 358
Зміни в основних засобах
Приріст крім як у резуль-таті об'єднання бізнесу основні засоби 14 720 42 877 - - - - 14 720 42 877
Амортизація основні за-соби - - (29 195) (39 349) - - (29 195) (39 349)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку ос-новні засоби - - - (616) - (616) -
Капітальні інвестиції на добудову основних засо-бів та вдосконалення 62 - - - - - 62 -
Збільшення (зменшен-ня) через передавання та інші зміни основні засоби - - - - - - - -
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби 6 240 1 546 (14 323) (2 438) - - (8 083) (892)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби 6 240 1 546 (14 323) (2 438) - - (8 083) (892)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби
Вибуття основні засоби (30 256) (20 325) 23 142 20 008 - (7 114) (317)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання основні засоби (30 256) (20 325) 23 142 20 008 - - (7 114) (317)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) ос-новних засобів (9 234) 24 098 (20 376) (21 779) (616) - (30 226) 2 319
Основні засоби на кі-нець періоду 167 648176 882(120 581) (100 205) (616) - 46 451 76 677

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 31.12.2022 року, у Банку наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, а саме: нежитлові приміщення будівель. У відповідності до вимог МСФЗ 16 всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель обліковуються в балансі як Активи з права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

Будівлі Усього
Є предметом операційної оренди Не є предметом операційної оренди

Поточний звітний
період Порівняльний звітний
період Поточний звітний
період Порівняльний
звітний
період Поточний звітний
період Порівняльний звітний
період
Розкриття детальної інформації про основні засоби
Узгодження змін в основних засобах
Основні засоби на початок періоду 39 252 42 98 10 686 11 623 49 938 54 603
Зміни в основних засобах
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби 6 932 24 229 6 150 - 13 082
24 229
Амортизація основні засоби (19 220) (27 065) (1 013) (937) (20 233) (28 002)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби - - (548)
- (548) -
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби (8 083) (892) - - (8 083) (892)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні за-соби (8 083) (892)
- - (8 083) (892)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (20 371) (3 728) 4 589 (937) (15
782) (4 665)
Основні засоби на кінець періоду 18 881 39 252 15 275 10 686 34 156 49 938
продовження
Основні засоби
Усього
Є предметом
операційної оренди Не є предметом
операційної оренди
Поточний
звітний
період Порівняльний звітний
період Поточний
звітний
період Порівняльний звітний
період Поточний звітний
період Порівняльний звітний
період
Розкриття детальної інформації про основні засоби
Узгодження змін в основних засобах
Основні засоби на початок періоду 39 252 42 98 37 425 31 378 76 677 74 358
Зміни в основних засобах
Приріст крім як у результаті об'єднання біз-несу основні засоби 6 932 24 229 7 788 18 648 14 72
42 877
Амортизація основні засоби (19 220) (27 065) (9 975) (12 284) (29 195) (39
349)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби - - (616)
- (616) -
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення - - 62 -
62 -
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби (8 083) (892) - - (8 083) (892)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засо-би (8 083) (892)
- - (8 083) (892)

Вибуття та вибуття з використання основні засоби
Вибуття основні засоби - - (7 114) (317) (7 114) (317)
Загальна сума вибуття та вибуття з вико-ристання основні засоби - - (7 114) (317) (7 114) (317)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів (20 371) (3 728) (9 855) 6 047 (30 226) 2 319
Основні засоби на кінець періоду 18 881 39 252 27 57 37 425 46 451 76 677

Станом на звітну дату :
- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовується (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж
- Банк протягом звітного періоду відобразив збитки від зменшення корисності необоротних активі в сумі 616 тис. грн.

**9.**

9. Нематеріальні активи

Комп'ютерне програмне забезпечення Валова
балансова вартість
Валова
балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний
період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період
Поточний звітний
період Порівняль-ний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду 41 816 30 770 (10 634) (6 079) - - 31 182 24 691
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу 260 11 046 - - - - 260 11 046
Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу - - (5 272) (4 555) - - (5 272) (4 555)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу 260 11 046 (5 272) (4 555) (5 012) 6 491
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 42 076 41 816 (15 906) (10 634) 26 170 31 182
продовження
Ліцензії та франшизи Валова
балансова вартість
Валова
балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період
Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період
Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду 759 110 (171) (64) -
- 588 46
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу - 649
- - - - - 649
Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу - - (228) (107) - -
(228) (107)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу - 649
(228) (107) - - (228) 542
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 759 759 (399) (171) - -
360 588
продовження

Авторські права патенти та інші права на промислову власність
права на обслуговування та експлуатацію
Валова
балансова вартість
Валова
балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене
змен-шення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період
Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період
Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду 277 277 (269) (240) -
- 8 37
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу 14 -
- - - - 14 -
Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу - - (3) (29) - -
(3) (29)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу 14 -
(3) (29) - - 11 (29)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 291 277 (272) (269) - -
19 8
продовження
Нематеріальні активи на етапі розробки Валова
балансова вартість
Валова
балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене
змен-шення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період
Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період
Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду 1 132 2 162 - - -
- 1 132 2 162
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу - 1 468
- - - - - 1 468
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу
Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд-вілу - (2 498) - - - - -
(2 498)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання нематеріальні активи за винятком гу-двілу -
(2 498) - - - - - (2 498)

Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу - (1 030) - - - - - (1 030)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 1 132 1 132 - - - - 1 132 1 132

продовження

Інші нематеріальні активи Валова балансова вартість Валова балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду 748 748 (650) (620) - - 98 128
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу - - (30) (30) - - (30) (30)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу - - (30) (30) - - (30) (30)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 748 748 (680) (650) - - 68 98

продовження
Нематеріальні активи за винятком гудвілу Валова балансова вартість Валова балансова вартість Накопичена амортизація матеріальних та немате-ріальних активів Накопичене змен-шення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період Поточний звітний період Порівняль-ний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на по-чаток періоду 44 732 34 067 (11 724) (7 003) - - 33 008 27 064
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу
Приріст крім як у резуль-таті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу 274 13 163 - - - - 274 13 163
Амортизація нематеріа-льні активи за винятком гудвілу - - (5 533) (4 721) - - (5 533) (4 721)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу
Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд-вілу - (2 498) - - - - - (2 498)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-тання нематеріальні активи за винятком гу-двілу - (2 498) - - - - - (2 498)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу 274 10 665 (5 533) (4 721) - - (5 259) 5 944
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду 45 006 44 732 (17 257) (11 724) - - 27 749 33 008

Станом на звітну дату:
- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;

- Банк не мав створених нематеріальних активів;

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

**10.**

10. Оренда

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

Активи з права користування

| | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
|---|---|---|
| Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості | 18 881 | 39 252 |

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

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

Орендні зобов'язання

| | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
|---|---|---|
| Поточні зобов'язання за орендою | 6 284 | 2 784 |
| Непоточні орендні зобов'язання | 17 105 | 38 244 |
| Орендні зобов'язання | 23 389 | 41 028 |

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

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

| | Активи | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Основні засоби | | | | | | | |
| | Земля та будівлі | | | | | | | |
| | Будівлі | | | | | | | |
| | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період | Поточний звітний період | Порівняль-ний звітний період |
| Розкриття кількісної інформації про активи з права користування | | | | | | | | |
| Амортизація, ак-тиви з права користування | 19 220 | 27 066 | 19 220 | 27 066 | 19 220 | 27 066 | 19 220 | 27 066 |
| Активи з права користування на кінець періоду | 18 881 | 39 252 | 18 881 | 39 252 | 18 881 | 39 252 | 18 881 | 39 252 |

| | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|---|---|---|
| Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря | | |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | 3 676 | 61 112 |

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання 905 146
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від ви-знання 5 938 144 153
Доходи від суборенди активів з права користування 157 136
Вибуття грошових коштів за договорами оренди 19 534 31 298
Приріст активів з права користування 6 932 24 194

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця
Поточний
звітний період Порівняльний
звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця
Дохід від операційної оренди 317 7 271

**11.**

11. Управління ризиками
Фінансові інструменти
Відповідно до сутті угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку включають: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зо-бов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання . Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.
Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів
Статті Фінансові інструменти, клас -
Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти Іпотека Кредити покупцям Кредити
корпоративним суб'єктам
господарювання Державні
боргові
інструменти
утримувані Контракт процентного свопу Інша дебітор-ська заборго-ваність за
фінансовими активами
Максимальна вразливість до кредитного ризику 1 559 380 22 966 132 146881 371580 8576 735 103 4313 286 886
Фінансові активи
Фінансові активи
Фінансові активи за амортизованою собівартістю Фінансові активи за
справедливою вартістю через прибуток або збиток
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше Фінансові активи за спра-ведливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
На кінець звітного періоду На початок звітного
періодуНа кінець звітного періоду На початок звітного
періоду На кінець звітного періоду На початок звітного
періоду На кінець звітного періоду На початок звітного
періодуНа кінець звітного періоду На початок звітного
періодуНа кінець звітного періоду На початок звітного
періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти 1 559 380 1 308 857 - - - - - - - 1 559 380 1 308 857

Кредити та аванси клієнтам
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 787 436860 81793 935 97 669 - - 93 935 97 669 - - 881 371958 486
Кредити покупцям 132 146231 386- - - - - - - - 132 146 231 386
Іпотека 22 966 28 994 - - - - - - - - 22 966 29 414
Загальна сума кредитів та аван-сів клієнтам 942 5481 121 617 93 935 97 669 - - 93 935 97 669 - - 1 036 483 1 219 286
Інвестиції в цінні папери
Державні боргові інструменти утримувані - - - - - - - - 580 8571 047 084 580 8571 047 084
Загальна сума інвестицій в цінні папери - - - - - - - - 580 8571 047 084 580 8571 047 084
Похідні фінансові активи
Договір процентного свопу - - - - 6 735 2 559 6 735 2 559 - - 6 735 2 559
Загальна сума похідних фінансових активів - - - - 6 735 2 559 6 735 2 559 - - 6 735 2 559
Інші фінансові активи
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами - - 103 43145 026 - - 103 43145 026 - - 103 43145 026
Загальна сума інших фінансових активів - - 103 43145 026 - - 103 43145 026 - - 103 43145 026
Загальна сума фінансових активів 2 501 928 2 430 474 197 366142 6956 735 2 559 204 101 145 254580 8571 047 084 3 286 886 3 622 812

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю Фінансові зобов'язання

На кінець
звітного періоду На початок
звітного періоду На кінець
звітного періоду На початок
звітного періоду
Кошти клієнтів 2 795 653 3 174 731 2 795 653 3 174 731
Інші фінансові зобов'язання 38 062 76 628 38 062 76 628
Загальна сума фінансових зо-бов'язань 2 833 715 3 251 359 2 833 715 3 251 359

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

Поточний
звітний період Порівняльний
звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше 99 449
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток 99 449
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (12 071) (5 129)
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування (12 060) (1 497)

Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування (11) (3 632)

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Поточний
звітний період Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток 188 635152 591
Процентний дохід від фінансових активів оцінених за амортизованою собівартістю 283 161281 057
Процентний дохід від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 111 15299 453

Комісійні доходи та витрати

Поточний
звітний період Порівняльний звітний період
Комісійний дохід що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток 99 825 299 770
Комісійні витрати що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток 18 175 20 969

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

Поточний
звітний період Порівняльний звітний період
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю 99 562
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю - (113)
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю 99 449

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Зобов'язання за кредитами
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова
вартість Балансова вартість
Валова
балансова вартість Накопичене .зменшення .корисності Валова
Балансова
вартість Накопичене
зменшення
корисності Валова
балансова вартість Накопичене
зменшення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період
Порів-няль-ний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний
період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточ-ний звітний період
Порів-няль-ний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний

період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зо-бов'язаннями та контрак-тами фінансових гарантій на початок періоду 626 7481 177 408 (94) (169) 626 6541 177 239 - - - - - - 626 7481 177 408 (94) (169) 626 6541 177 239
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії
Зменшення через припи-нення визнання вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з креди-тування та договорами фі-нансових гарантій (339 186) (944 568) 94 157 (339 092) (944 411) - - - - - - (339 186) (944 568) 94 157 (339 092) (944 411)
Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 195 737331 679(888) (94) 194 849331 585- - - - - - - 195 737331 679(888) (94) 194 849331 585
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 42 405 62 229 - 12 42 405 62 241 - - - - - - 42 405 62 229 - 12 42 405 62 241
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зо-бов'язаннями та контра-ктами фінансових гаран-тій 42 405 62 229 - 12 42 405 62 241 - - - - - - 42 405 62 229 - 12 42 405 62 241
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зо-бов'язаннями та контра-ктами фінансових гаран-тій (101 044) (550 660) (794) 75 (101 838) (550 585) - - - - - - (101 044) (550 660) (794) 75 (101 838) (550 585)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та конт-рактами фінансових га-рантій на кінець періоду 525 704626 748(888) (94) 524 816626 654- - - - - - 525 704626 748(888) (94) 524 816626 654
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 525 704626 748(888) (94) 524 816626 654 - - - - - - 525 704626 748(888) (94) 524 816626 654
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Договори фінансової гарантії
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова
вартість Балансова вартість
Валова
балансова вартість Накопичене
зменшен-ня.корисності Валова
балансова
вартість Накопичене
Зменшення
корисності Валова
балансова вартість Накопичене
зменшення
корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-нял-ьний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-нял-ьний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-нял-ьний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-нял-ьний звітний

період Поточний звітний пе-ріод Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточний звітний пе-ріод Порівня-льний звітний період

Вразливість до кредитно-го ризику за кредитними зобов'язаннями та конт-рактами фінансових гара-нтій на початок періоду 2 156 004 1 953 656 (4 512) (4 292) 2 151 492 1 949 364 - - - - - 2 156 004 1 953 656 (4 512) (4 292) 2 151 492 1 949 364

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Зменшення через припи-нення визнання вразли-вість до кредитного ризи-ку за зобов'язаннями з кредитування та догово-рами фінансових гарантій (1 721 507) (1 525 049) 3 617 3 497 (1 717 890) (1 521 552) - - - - - - (1 721 507) (1 525 049) 3 617 3 497 (1 717 890) (1 521 552)

Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зо-бов'язаннями та контрак-тами фінансової гарантії 557 0161 691 849 (1 177) (3 518) 555 8391 688 331 - - - - - - 557 0161 691 849 (1 177) (3 518) 555 8391 688 331

Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зо-бов'язаннями та контрак-тами фінансової гарантії (47 240) 35 548 162 (199) (47 078) 35 349 - - - - - - (47 240) 35 548 162 (199) (47 078) 35 349

Загальна сума збіль-шення (зменшення) че-рез валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зо-бов'язаннями та контра-ктами фінансових гара-нтій (47 240) 35 548 162 (199) (47 078) 35 349 - - - - - - (47 240) 35 548 162 (199) (47 078) 35 349

Загальна сума збіль-шення (зменшення) вра-зливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та конт-рактами фінансових га-рантій (1 211 731) 202 3482 602 (220) (1 209 129) 202 128- - - - - - (1 211 731) 202 3482 602 (220) (1 209 129) 202 128

Вразливість до кредит-ного ризику за кредит-ними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець пері-оду 944 2732 156 004 (1 910) (4 512) 942 3632 151 492 - - - - - - 944 2732 156 004 (1 910) (4 512) 942 3632 151 492

Очікувані кредитні зби-тки за індивідуальною оцінкою 944 2732 156 004 (1 910) (4 512) 942 363 2 151 712 - - - - - - 944 2732 156 004 (1 910) (4 512) 942 3632 151 712

Очікувані кредитні зби-тки за сукупною оцінкою - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Балансова вартість Балансова вартість Балансова вартість

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності

Валова балансова вартість Накопичене Зменшення

корисності
Поточний звітний
період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період
Порів-няль-ний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний
період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточний звітний період
Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порівня-льний звітний період
Поточний звітний пе-ріод Порівня-льний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Фінансові активи на початок періоду 1 312 211 676 102(3 353) (1 820) 1 308 858 674 282--
-- -- -- -- -- 1 312 211 676 102(3 353) (1 820) 1 308 858 674
282
У тому числі фінансові інструменти з непогір-шеною кредитною якістю 1 302 733 649 098(3
192) (1 102) 1 299 541 647 996-- -- -- -- -- -- 1 302 733 649
098 (3 192) (1 102) 1 299 541 647 996
У тому числі фінансові інструменти з погірше-ною кредитною якістю 9 478 27 003 (161) (718)
9 317 26 285 -- -- -- -- -- -- 9 478 27 003 (161) (718) 9 317
26 285
Збільшення (зменшення) фінансових активів
Зменшення через при-пинення визнання фі-нансові активи (932 002) (526 799) (27) (285)
931 975526 514-- -- -- -- -- -- 932 002526 799(27) (285) 931
975 526 514
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи 1 385 122 930 256(52) - 1 385
070 930 256-- -- -- -- -- -- 1 385 122 930 256(52) - 1 385
070 930 256
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи (204 206) 232 6521 633 (1 818) (202
573) 230 834-- -- -- -- -- -- (204 206) 232 6521 633 (1 818) (202
573) 230 834
Загальна сума збіль-шення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи (204
206) 232 6521 633 (1 818) (202 573) 230 834-- -- -- -- -- -- (204
206) 232 6521 633 (1 818) (202 573) 230 834
Загальна сума збіль-шення (зменшення) фінансових активів 248 914636 1091 608 (1 533) 250 522634
576 -- -- -- -- -- -- 248 914636 1091 608 -1 533 250 522634 576
Фінансові активи на кінець періоду 1 561 125 1 312 211 (1 745) (3 353) 1 559 380 1 308
858 -- -- -- -- -- -- 1 561 125 1 312 211 (1 745) (3 353) 1 559
380 1 308 858
У тому числі фінансові інструменти з непогір-шеною кредитною якістю 1 545 986 1 302 733
(1 402) (3 192) 1 544 584 1 299 541 -- -- -- -- -- -- 1 545
986 1 302 733 (1 402) (3 192) 1 544 584 1 299 541
У тому числі фінансові інструменти з погірше-ною кредитною якістю 15 137 9 478 (343) (161)
14 794 9 317 -- -- -- -- -- -- 15 137 9 478 (343) (161) 14 794
9 317
Очікувані кредитні збит-ки за індивідуальною оцінкою 1 561 125 1 312 211 (1 745) (3
353) 1 559 380 1 308 858 -- -- -- -- -- -- 1 561 125 1 312
211 (1 745) (3 353) 1 559 380 1 308 857
Очікувані кредитні збит-ки за сукупною оцінкою -- -- -- -- -- -- --
-- -- -- -- -- -- -- -- -- -- --

Іпотека
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова
вартість Балансова вартість

Валова
балансова вартість Накопичене
Зменшення
корисності Валова
балансова
вартість Накопичене
зменшення
корисності Валова
балансова вартість Накопичене
зменшення
корисності
Поточний звітний пе-ріод Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-нял-ний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-нял-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період Поточ-ний звітний період Порівня-льний зві-тний пе-ріод Поточний звітний пе-ріод Порівня-льний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду 28 444 37 217 (784) (969) 27 660 36 248 4 928 6 395 (3 174) (4 149) 1 754 2 246 33 372 43 612 (3 958) (5 118) 29 414 38 494

У тому числі фінансові інструменти з непогір-шеною кредитною якістю 7 943 1 942 (5) - 7 938 1 942 - - - - - - 7 943 1 942 (5) - 7 938 1 942

У тому числі фінансові інструменти з погірше-ною кредитною якістю 20 501 35 275 (779) (969) 19 722 34 306 4 928 6 395 (3 174) (4 149) 1 754 2 246 25 429 41 670 (3 953) (5 118) 21 476 36 552

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через при-пинення визнання фі-нансові активи (1 849) (13 834) 20 42 (1 829) (13 792) (1 074) (3 781) 823 1 892 (251) (1 889) (2 923) (17 615) 843 1 934 (2 080) (15 681)

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи - 11 346 - (22) - 11 324 - - - - - - - - 11 346 (22) - 11 324

Зменшення через списання фінансові активи - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (3 466) (2 062) 10 29 (3 456) (2 033) 3 978 1 886 (1 909) (383) 2 069 1 503 512 (176) (1 899) (354) (1 387) (530)

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи (2 352) (4 223) (114) 136 (2 466) (4 087) 490 428 (1 005) (534) (515) (106) (1 862) (3 795) (1 119) (398) (2 981) (4 193)

Загальна сума збіль-шення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи (2 352) (4 223) (114) 136 (2 466) (4 087) 490 428 (1 005) (534) (515) (106) (1 862) (3 795) (1 119) (398) (2 981) (4 193)

Загальна сума збіль-шення (зменшення) фінансових активів (7 667) (8 773) (84) 185 (7 751) (8 588) 3 394 (1 467) (2 091) 975 1 303 (492) (4 273) (10 240) (2 175) 1 160 (6 448) (9 080)

Фінансові активи на кінець періоду 20 777 28 444 (868) (784) 19 909 27 660 8 322 4 928 (5 265) (3 174) 3 057 1 754 29 099 33 372 (6 133) (3 958) 22 966 29 414

У тому числі фінансові інструменти з непогір-шеною кредитною якістю 6 925 7 943 (11) (5) 6 914 7 938 - - - - - - 6 925 7 943 (11) (5) 6 914 7 938

У тому числі фінансові інструменти з погірше-ною кредитною якістю 13 852 20 501 (857) (779) 12 993 19 722 8 322 4 928 (5 265) (3 174) 3 057 1 754 22 174 25 429 (6 122) (3 953) 16 052 21 476

Очікувані кредитні збит-ки за індивідуальною оцінкою 20 777 28 444 (868) (784) 19 909 27 660 8 322 4 928 (5 265) (3 174) 3 057 1 754 29 099 33 372 (6 133) (3 958) 22 966 29 414
Очікувані кредитні збит-ки за сукупною оцінкою - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Кредити покупцям
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова вартість Балансова вартість
Валова балансова вар-тість Накопичене зме-ншення корисності Валова балансова вартість Накопичене зме-ншення корисності Валова балансова ва-ртість Накопичене змен-шення корисності
Поточний звітний пе-ріод Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період Поточ-ний зві-тний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний пе-ріод Порівня-льний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Фінансові активи на початок періоду 219 814297 651(7 171) (10 640) 212 643287 011113 52788 191 (94 784) (68 252) 18 743 19 939 333 341385 842 (101 955) (78 892) 231 386 306 950
У тому числі фінансові інструменти з непогір-шеною кредитною якістю 90 480 107 316(1 847) (2 828) 88 633 104 4881 226 - (945) - 281 - 91 706 107 316(2 792) (2 828) 88 914 104 488
У тому числі фінансові інструменти з погірше-ною кредитною якістю 129 334190 335(5 324) (7 812) 124 010182 523112 30188 191 (93 839) (68 252) 18 462 19 939 241 635278 526(99 162) (76 064) 142 473202 462
Збільшення (зменшення) фінансових активів
Зменшення через при-пинення визнання фі-нансові активи (58 220) (89 884) 4 661 3 231 (53 559) (86 653) (7 272) (15 251) 3 572 12 304 (3 700) (2 947) (65 492) (105 135) 8 233 15 535 (57 259) (89 600)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи 16 739 87 122 (151) 1 276 16 588 85 846 5 413 1 825 (3 915) (1 658) 1 498 167 22 152 88 947 (4 066) (2 934) 18 086 86 013
Зменшення через списання фінансові активи - - - - - - (41 976) (10 810) 41 976 10 810 - - (41 976) (10 810) 41 976 10 810 - -
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (60 056) (45 552) 1 088 2 793 (58 968) (42 759) 62 514 41 590 (38 142) (29 528) 24 372 12 062 2 458 (3 962) (37 054) (26 735) (34 596) (30 697)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи (17 974) (29 523) (611) (1 279) (18 585) (30 802) 8 155 7 982 (15 041) (18 460) (6 886) (10 478) (9 819) (21 541) (15 652) (19 739) (25 471) (41 280)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи (17 974) (29 523) (611) (1 279) (18 585) (30 802) 8 155 7 982 (15 041) (18 460) (6 886) (10 478) (9 819) (21 541) (15 652) (19 739) (25 471) (41 280)
Загальна сума збіль-шення (зменшення) фінансових активів (119 511) (77 837) 4 987 3 469 (114 524) (74 368) 26 834 25 336 (11 550) (26 532) 15 284 (1 196) (92 677) (52 501) (6 563) (23 063) (99 240) (75 564)
Фінансові активи на кінець періоду 100 303219 814(2 184) (7 171) 98 119 212 643140 361113 527(106 334) (94 784) 34 027 18 743 240 664333 341(108 518) (101 955) 132 146231 386
У тому числі фінансові інструменти з непогір-шеною кредитною якістю 26 758 90 480 (586) (1

847) 26 172 88 633 658 1 226 (497) (945) 161 281 27 416 91 706 (1 083) (2 792) 26 333 88 914
У тому числі фінансові інструменти з погірше-ною кредитною якістю 73 545 129 334(1 598) (5 323) 71 947 124 011139 703112 301(105 837)

(93 839) 33 866 18 462 213 248241 635(107 435) (99 162) 105 813142 473
Очікувані кредитні збитки за індивідуаль-ною оцінкою 84 505 164 840(1 525) (5 111) 82 980 159 729 84 304 42 354 (50 986) (31 105) 33 318 11 249 168 809 207 194 (52 511) (36 216) 116 298 170 978
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 15 798 54 974 (659) (2 059) 15 139 52 915 56 057 71 174 (55 348) (63 679) 709 7 495 71 855 126 147(56 007) (65 739) 15 848 60 408

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова вартість Балансова вартість
Валова балансова вар-тість Накопичене зме-ншення корисності Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Валова балансова вар-тість Накопичене змен-шення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період
Порів-няль-ний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період
Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період
Поточний звітний період Порів-няльний звітний період Поточ-ний зві-тний пе-ріод
Порів-няльний звітний період Поточ-ний зві-тний пе-ріод Порів-няльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Фінансові активи на початок періоду 767 433800 966(60 143) (28 736) 707 290772 230431 764 783 220(180 568) (437 448) 251 196345 7721 199 197 1 584 186 (240 711) (466 184) 958 4861 118 002
У тому числі фінан-сові інструменти з непогіршеною кре-дитною якістю 87 223 6 684 (1 470) (59) 85 753 6 625 - - - - - - 87 223 6 684 (1 470) (59) 85 753 6 625
У тому числі фінан-сові інструменти з погіршеною креди-тною якістю 680 210794 282(58 673) (28 677) 621 537765 605431 764783 220(180 568) (437 448) 251 196345 7721 111 974 1 577 502 (239 241) (466 125) 872 7331 111 377
Збільшення (зменшення) фінансових активів
Зменшення через припинення визнання фінансові активи (320 860) (702 027) 37 986 22 709 (282 874) (679 318) (59 024) (192 616) (494) 93 498 (59 518) (99 118) (379 884) (894 643) 37 492 116 207(342 392) (778 436)
Збільшення через видачу або прид-бання фінансові ак-тиви 256 209660 962(4 620) (53 055) 251 589 607 90770 821 102 040(7 887) (3 429) 62 934 98 611 327 030763 002(12 507) (56 484) 314 523706 518
Зменшення через списання фінансові активи - - - - - - (29 942) (184 737) 29 942 184 737- - (29 942) (184 737) 29 942 184 737- -
Збільшення (змен-шення) через пере-ведення між стадіями (150 921) 23 161 7 776 1 386 (143 145) 24 547 164 753(34 245) (54 834) (11 702) 109 919(45 947) 13 832 (11 084) (47 058) (10 316) (33 226) (21 400)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи
Збільшення (змен-шення) через курсові різниці фінансові активи - - - - - - - - (4 757) (451) (4 757) (451) - - (4 757) (451) (4 757) (451)
Збільшення (змен-шення) через інші дії фінансові активи 13 688 (15 629) (6 397) (2 447) 7 291 (18 076) 20 341 (41 898) (38 895) (5 773) (18 554) (47 671) 34 029

(57 527) (45 292) (8 220) (11 263) (65 747)
Загальна сума збі-льшення (змен-шення) через ва-лютний курс та інші зміни фінансові активи 13 688
(15 629) (6 397) (2 447) 7 291 (18 076) 20 341 (41 898) (43 652) (6
224) (23 311) (48 122) 34 029 (57 527) (50 049) (8 671) (16 020) (66
198)
Загальна сума збі-льшення (змен-шення) фінансових активів (201 884) (33 533) 34 745 (31
407) (167 139) (64 940) 166 949(351 456) (76 925) 256 88090 024 (94 576)
(34 935) (384 989) (42 180) 225 473(77 115) (159 516)
Фінансові активи на кінець періоду 565 549767 433(25 398) (60 143) 540 151707 290598
713 431 764(257 493) (180 568) 341 220251 1961 164 262 1 199 197 (282 891)
(240 711) 881 371958 486
У тому числі фінан-сові інструменти з непогіршеною кре-дитною якістю 89 318 87 223 (1 159) (1
470) 88 159 85 753 - - - - - - 89 318 87 223 (1 159) (1 470) 88 159
85 753
У тому числі фінан-сові інструменти з погіршеною креди-тною якістю 476 231680 210(24 239)
(58 673) 451 992621 537598 713431 764(257 493) (180 568) 341 220251 1961 074
944 1 111 974 (281 732) (239 241) 793 212872 733
Очікувані кредитні збитки за індивіду-альною оцінкою 565 549767 433(25 398) (60 143)
540 151707 290598 713431 764(257 493) (180 568) 341 220251 1961 164 262 1 199
197 (282 891) (240 711) 881 371958 486
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою - - - - - - -
- - - - - - - - - - -

?
Державні боргові інструменти утримувані
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова вартість Балансова вартість
Валова балансова вар-тість Накопичене змен-шення корисності Валова балансова
вартість Накопичене змен-шення корисності Валова балансова вар-тість Накопичене
зменшення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період
Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період
Поточ-ний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період
Порів-няльний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період
Порів-няльний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Фінансові активи на початок періоду 1 048 805 890 957(1 722) (1 948) 1 047 083 889 009-
- - - - - 1 048 805 890 957(1 722) (1 948) 1 047 083 889
009
У тому числі фінансові інструменти з непогі-ршеною кредитною якістю 1 048 805 890 958(1
722) (1 948) 1 047 084 889 01 - - - - - - 1 048 806 890
958 (1 722) (1 948) 1 047 084 889 01
У тому числі фінансові інструменти з погір-шеною кредитною які-стю - - - -
- - - - - - - - - - - - - - - - -
-
Збільшення (зменшення) фінансових активів
Зменшення через припинення визнання фінансові активи (580 293) (547 354) 379 241
(579 914) (547 113) - - - - - - (580 2930 (547
354) 379 241 (579 914) (547 113)
Збільшення через ви-дачу або придбання фінансові активи 124 217714 544(1 711) (483) 122 506714
061 - - - - - - 124 217714 544(1 7011) (483) 122 506714
061

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи
Збільшення (змен-шення) через курсові різниці фінансові ак-тиви - (4 731) - - - (4 731) - - - - - - - - (4 731) - - - (4 731)
Збільшення (змен-шення) через інші дії фінансові активи 984 (4 611) (9 802) 468 (8 818) (4 143) - - - - - - - 984 (4 611) (9 802) 468 (8 818) (4 143)
Загальна сума збі-льшення (зменшен-ня) через валютний курс та інші зміни фінансові активи 984 (9 342) (9 802) 468 (8 818) (8 874) - - - - - - - 984 (9 342) (9 802) 468 (8 818) (8 874)
Загальна сума збі-льшення (зменшен-ня) фінансових акти-вів (455 092) 157 848(11 134) 226 (466 226) 158 074- - - - - - (455 092) 157 848 (11 134) 226 (466 226) 158 074
Фінансові активи на кінець періоду 593 7131 048 805 (12 856) (1 722) 580 8571 047 083 - - - - - - - 593 7131 048 805 (12 856) (1 722) 580 857 1 047 083
У тому числі фінансові інструменти з непогі-ршеною кредитною якістю 593 7131 048 805 (12 856) (1 722) 580 8571 047 083 - - - - - - 593 7131 048 805 (12 856) (1 722) 580 8571 047 083
Очікувані кредитні збитки за індивідуа-льною оцінкою 593 7131 048 805 (12 856) (1 722) 580 8571 047 083 - - - - - - 593 7131 048 805 (12 856) (1 722) 580 8571 047 083

Інші боргові інструменти утримувані
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова вартість Балансова вартість
Валова
балансова вартість Накопичене
зменшення
корисності Валова
Балансова вартість Накопичене
Зменшення
корисності Валова
балансова вартість Накопичене
Зменшення
корисності
Поточ-ний зві-тний пе-ріод Порів-няльний звітний період Пото-чний звіт-ний період Порів-няльний звітний період Поточний звітний період Порів-няльний звітний період Пото-чний звіт-ний період Порів-няльний звітний період Пото-чний звіт-ний період Порів-нял-ний звіт-ний період Пото-чний звіт-ний період Порів-няльний звітний період Пото-чний звіт-ний період Порівня-льний зві-тний пе-ріод Поточ-ний зві-тний пе-ріод Порів-няльний звітний період Поточ-ний зві-тний пе-ріод Порів-няльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Фінансові активи на початок періоду 2 559 1 047 - - 2 559 1 047 - - - - - - 2 559 1 047 - - 2 559 1 047
У тому числі фінансові інструменти з непогі-ршеною кредитною якістю 2 559 1 047 - - 2 559 1 047 - - - - - - 2 559 1 047 - - 2 559 1 047
У тому числі фінансові інструменти з погір-шеною кредитною які-стю - - - - - - - - - - - - - - - - - -
Збільшення (зменшення) фінансових активів
Зменшення через припинення визнання фінансові активи (2 559) (1 047) - - (2 559) (1 047) - - - - - - (2 559) (1 047) - - (2 559) (1 047)

Збільшення через ви-дачу або придбання фінансові активи 6 735 2 559 - - 6 735 2 559
- - - - - - 6 735 2 559 - - 6 735 2 559
Загальна сума збі-льшення (зменшен-ня) фінансових акти-вів 4 176 1 512 - - 4 176
1 512 - - - - - - 4 176 1 512 - - 4 176 1 512
Фінансові активи на кінець періоду 6 735 2 559 - - 6 735 2 559 - - -
- - - 6 735 2 559 - - 6 735 2 559
У тому числі фінансові інструменти з непогі-ршеною кредитною якістю 6 735 2 559 - -
6 735 2 559 - - - - - - 6 735 2 559 - - 6 735
2 559
У тому числі фінансові інструменти з погір-шеною кредитною які-стю - - - -
- - - - - - - - - - - - -

Очікувані кредитні збитки за індивідуа-льною оцінкою 6 735 2 559 - - 6 735 2 559
- - - - - - 6 735 2 559 - - 6 735 2 559
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою - - - - - - -
- - - - - - - - - - -

?

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова вартість Балансова вартість
Валова балансова вар-тість Накопичене зменшен-ня корисності Валова балансова вартість Накопичене змен-шення корисності Валова балансова вар-тість Накопичене зменшення корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний зві-тний період
Порівня-льний зві-тний пері-од Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний зві-тний період Порів-няль-ний зві-тний період Поточ-ний зві-тний період
Порів-няль-ний зві-тний період Поточ-ний зві-тний період Порів-няль-ний зві-тний період Поточ-ний зві-тний період Порівняль-ний звітний період Поточний звітний період
Порівня-льний зві-тний пері-од Поточний звітний період Порівня-льний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Фінансові активи на по-чаток періоду 62 369 441 049(17 343) (41 584) 45 026 399 46524 078
- (24 078) - - - 86 447 441 049(41 421) (41 584) 45 026
399 465
У тому числі фінансові інструменти з непогірше-ною кредитною якістю 50 379 405 486(17 164)
(25 564) 33 215 379 922- - - - - 50 379 405 486(17
164) (25 564) 33 215 379 922
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 11 99 35 563 (179) (16
020) 11 811 19 543 24 078 - (24 078) - - - 36 068 35 563 (24 257)
(16 020) 11 811 19 543
Збільшення (зменшення) фінансових активів
Зменшення через припи-нення визнання фінансові активи (33 986) (363 050) 15 557 13 140
(18 429) (349 910) (584) - 584 - - - (34 570) (363
050) 16 141 13 140 (18 429) (349 910)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи 79 476 9 082 (6 630) (3 097) 72 846 5 985
436 11 556 (436) (11 556) - - 79 912 20 638 (7 066) (14 653) 72 846
5 985
Зменшення через списан-ня фінансові активи - 176 - (176) - - 8 445
- (8 445) - - - 8 445 176 (8 445) (176) - -
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (2 265) (12 524) 1 133 12 406 (1
132) (118) 2 098 12 522 (2 098) (12 522) - - (167) (2) (965) (116) (1

132) (118)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи 5 034 (12 012) 86 1 616 5 120
(10 396) (45) - 45 - - - 4 989 (12 012) 131 1 616
5 120 (10 396)
Загальна сума збільшен-ня (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи 5 034
(12 012) 86 1 616 5 120 (10 396) (45) - 45 - - -
4 989 (12 012) 131 1 616 5 120 (10 396)
Загальна сума збільшен-ня (зменшення) фінан-сових активів 48 259 (378 680) 10 146 24 241 58 405
(354 439) (6 540) 24 078 6 540 (24 078) - - 41 764 (354 602) 16 641
163 58 405 (354 439)
Фінансові активи на кі-нець періоду 110 62862 369 (7 197) (17 343) 103 43145 026 17 538 24 078
(17 538) (24 078) - - 128 16686 447 (24 734) (41 421) 103
432 45 026
У тому числі фінансові інструменти з непогірше-ною кредитною якістю 97 083 50 379 (6 987) (17
164) 90 096 33 215 - - - - - - 97 083 50 379 (6 987) (17 164)
90 096 33 215
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 13 545 11 990 (210) (179)
13 335 11 811 17 538 24 078 (17 538) (24 078) - - 31 083 36 068 (17
747) (24 257) 13 336 11 811
Очікувані кредитні зби-тки за індивідуальною оцінкою 99 274 53 318 (7 197) (17 343) 92 078
35 976 17 538 24 078 (17 538) (24 078) - - 116 81277 396 (24 734)
(41 421) 92 078 35 976
Очікувані кредитні зби-тки за сукупною оцінкою 11 354 9 050 - - 11 354 9 050 -
- - - - - 11 354 9 050 - - 11 354 9 050

?
Фінансові інструменти клас Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Балансова вартість Балансова
вартість Балансова
вартість
Валова
балансова вартість Накопичене
Зменшення
корисності Валова
балансова
вартість Накопичене
зменшення
корисності Валова
балансова вартість Накопичене
зменшення
корисності
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період
Порівня-льний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період
Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період Поточний звітний період
Порівня-льний звітний період Поточ-ний звітний період Порів-няль-ний звітний період
Поточний звітний період Порівня-льний звітний період Поточний звітний період
Порів-няльний звітний період Поточний звітний період Порівня-льний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Фінансові активи на початок періоду 3 441 635 3 144 989 (90 516) (85 697) 3 351
119 3 059 292 574 297877 806(302 604) (509 849) 271 693367 9574 015 932 4 022
795 (393 120) (595 546) 3 622 812 3 427 249
У тому числі фінансові інструменти з не погі-ршеною кредитною якістю 2 590 123 2 062 531

(25 400) (31 501) 2 564 723 2 031 030 1 226 - (945) - 281
- 2 591 349 2 062 531 (26 345) (31 501) 2 565 004 2 031 030
У тому числі фінансові інструменти з погір-шеною кредитною які-стю 851 5131 082 458 (65
115) (53 227) 786 3981 029 231 573 071877 806(301 659) (509 849) 271 412367
957 1 424 584 1 960 264 (366 774) (563 076) 1 057 810 1 397 188
Збільшення (зменшення) фінансових активів
Зменшення через при-пинення визнання фі-нансові активи (1 929 769) (2 243 995) 58 630 39 648
(1 871 139) (2 204 347) (76 399) (211 648) 12 930 107 694(63 469) (103
954) (2 006 168) (2 455 643) 71 560 147 342(1 934 608) (2 308 301)
Збільшення через ви-дачу або придбання фінансові активи 1 868 495 2 415 871 (13 161)
(57 933) 1 855 334 2 357 938 76 670 115 421(12 238) (16 643) 64 432
98 778 1 945 165 2 531 292 (25 399) (74 576) 1 919 766 2 456 716
Зменшення через спи-сання фінансові активи - 176 - (176) - - 71 918
195 547(71 918) (195 547) - - 71 918 195 723(71 918) (195 723)
- -
Збільшення (змен-шення) через переве-дення між стадіями (216 708) (36 977) 10 007 16 614
(206 701) (20 363) 233 34321 753 (96 983) (54 135) 136 360(32 382)
16 635 (15 224) (86 976) (37 521) (70 341) (52 745)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи
Збільшення (змен-шення) через курсові різниці фінансові ак-тиви - (4 731) - - -
(4 731) - - (4 757) (451) (4 757) (451) - (4 731) (4 757) (451) (4 757) (5
182)
Збільшення (змен-шення) через інші дії фінансові активи (204 826) 166 654(15 205) (3
324) (220 031) 163 33028 986 (33 488) (54 941) (24 767) (25 955) (58
255) (175 840) 133 166(70 146) (28 091) (245 986) 105 075
Загальна сума збіль-шення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінан-сові активи (204
826) 161 923(15 205) (3 324) (220 031) 158 59928 986 (33 488) (59 698) (25
218) (30 712) (58 706) (175 840) 128 435(74 903) (28 542) (250 743)
99 893
Загальна сума збіль-шення (зменшення) фінансових активів (482 808) 296 64640 271 (4 819) (442
537) 291 827190 682-303 509 (84 071) 207 245106 611(96 264) (292 126) (6
863) (43 800) 202 426(335 926) 195 563
Фінансові активи на кінець періоду 2 958 827 3 441 635 (50 245) (90 516) 2 908
582 3 351 119 764 979574 297(386 675) (302 604) 378 304271 6933 723 806 4 015
932 (436 920) (393 120) 3 286 886 3 622 812
У тому числі фінансові інструменти з непогі-ршеною кредитною якістю 2 366 515 2 590 123
(21 596) (25 400) 2 344 919 2 564 723 658 1 226 (497) (945) 161
281 2 367 173 2 591 349 (22 093) (26 345) 2 345 080 2 565 004
У тому числі фінансові інструменти з погір-шеною кредитною які-стю 592 312851 512(27 249)
(65 116) 565 063786 398764 278573 071(386 133) (301 659) 378 145271 4121 356
589 1 424 584 (413 381) (366 774) 943 2081 057 810
Вразливість до кре-дитного ризику за кредитними зобов'я-заннями та контрак-тами фінансових га-рантій
на початок періоду 2 782 752 3 131 064 (4 606) (4 461) 2 778 146 3 126 603 -
- - - - - 2 782 752 3 131 064 (4 606) (4 461) 2 778 146
3 126 603
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії
Зменшення через при-пинення визнання вразливість до креди-тного ризику за зобо-в'язаннями з кредиту-вання та договорами фінансових гарантій (2 060 693) (2 469 617) 3 711 3 654 (2 056
982) (2 465 963) - - - - - - (2 060 693) (2 469 617) 3 711
3 654 (2 056 982) (2 465 963)
Збільшення через ви-дачу або придбання вразливість до креди-тного ризику за кре-дитними зобов'язан-нями та контрактами фінансової гарантії 752 7532 023 528 (2 065) (3 612) 750 6882 019
916 - - - - - - 752 7532 023 528 (2 065) (3 612) 750 6882 019
916

Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії
Збільшення (змен-шення) через інші дії вразливість до креди-тного ризику за кре-дитними зобов'язан-нями та контрактами фінансової гарантії (4 835) 97 777 162 (187) (4 673) 97 590 -
- - - - - (4 835) 97 777 162 (187) (4 673) 97 590
Загальна сума збіль-шення (зменшення) через валютний курс та інші зміни враз-ливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фі-нансових гарантій (4 835) 97 777 162 (187)
(4 673) 97 590 - - - - - - (4 835) 97 777 162 (187) (4
673) 97 590
Загальна сума збіль-шення (зменшення) вразливості до кре-дитного ризику за кредитними зобов'я-заннями та контрак-тами фінансових га-рантій (1 312 775) (348 312) 1 808 (145)
(1 310 967) (348 457) - - - - - (1 312 775) (348
312) 1 808 (145) (1 310 967) (348 457)
Вразливість до кре-дитного ризику за кредитними зобов'я-заннями та контрак-тами фінансових га-рантій на кінець пе-ріоду 1 469 977 2 782 752 (2 798) (4 606) 1 467 179 2 778 146 -
- - - - - 1 469 977 2 782 752 (2 798) (4 606) 1 467 179
2 778 146
Очікувані кредитні збитки за індивідуа-льною оцінкою 3 801 206 6 160 363 (39 529)
(92 841) 3 761 677 6 067 522 598 712503 123(257 492) (238 924) 341
220 264 1994 399 918 6 663 486 (297 021) (331 765) 4 102 897 6 331 721
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 27 152 64 024 (659) (2 059) 26 493 61 965 -
71 174 - (63 679) - 7 495 27 152 135 198(659) (65 738) 26 493 69 460

?

Кредитні рейтинги
Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів
Класи фінансових активів Величина кредитного
ризику 1 Величина кредит-ного ризику 2 Величина кредит-ного ризику 3 Величина кредит-ного ризику 4 Величина кредит-ного ризику 5
На кінець звітного періоду На поча-ток звіт-ного пері-оду На кі-нець звітного періоду На по-чаток звітного періоду На кі-нець звітного періоду На по-чаток звітного періоду На кі-нець звітного періоду На по-чаток звітного періоду На кі-нець звітного періоду На по-чаток звітного періоду
Фінансові акти-ви усього 2 225 030 2 489 578 69 850 71 249 230 588 199 944146
987 208 64780 712 100 372
Фінансові акти-ви за аморти-зованою собіва-ртістю 1 756 087 1 515 362 69 850 71 249 111
938 124 517146 987208 64780 712 100 372
Грошові кошти та їх еквівален-ти, крім готівки 1 544 584 1 299 541 14 795 8 951 -
- 365 - -
Іпотека 6 915 7 938 - - 1 980 4 365 - - - -
Кредити покуп-цям 26 333 88 914 - - 20 689 17 938 - - - -
Кредити корпо-ративним суб'єктам господарювання 88 159 85 754 41 767 50 486 89 222 102 214146
987 208 28280 712 100 372
Інші фінансові активи за амор-тизованою вартістю 90 096 33 215 13 288 11 812 47 - -
- - -
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами 90 096 33 215 13 288 11 812 47 -
- - - -
Фінансові акти-ви за справедли-вою вартістю 468 943974 216- - 118 65075 427 - -
- -
Боргові цінні па-пери 462 208971 657- - 118 65075 427 - - - -
Державні боргові інструменти утримувані 462 208971 657- - 118 65075 427 - -
- -
Інші фінансові активи за спра-ведливою вартіс-тю 6 735 2 559 - - - - -
- - -

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами 6 735 2 559 - - - - - - - -

продовження

| Класи фінансових активів | Величина кредитного ризику 6 | | Величина кредит-ного ризику 7 | | Величина кредит-ного ризику 8 | | Величина кредит-ного ризику 9 | | Величина кредит-ного ризику 10 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | На кінець звітного періоду | На поча-ток звіт-ного пері-оду | На кі-нець звітного періоду | На по-чаток звітного періоду | На кі-нець звітного періоду | На по-чаток звітного періоду | На кі-нець звітного періоду | На по-чаток звітного періоду | На кі-нець звітного періоду | На по-чаток звітного періоду |
| Фінансові акти-ви усього | 56 137 | 1 019 820 | 502 | 10 704 | 11 342 | 87 059 | 94 383 | 379 320 | 304 022 | |
| Фінансові акти-ви за аморти-зованою собіва-ртістю | 56 137 | 45 604 | 502 | 10 704 | 11 342 | 87 059 | 94 383 | 285 385 | 304 022 | |
| Грошові кошти та їх еквівален-ти, крім готівки | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Іпотека | 4 325 | 4 583 | | 9 748 | 12 528 | | | | | |
| Кредити покуп-цям | 14 835 | 35 700 | 10 222 | 11 050 | | 60 068 | 77 784 | | | |
| Кредити корпо-ративним суб'єктам господарювання | 36 977 | 5 321 | 502 | | 482 | 292 | 87 059 | 94 383 | 215 569 | 213 710 |
| Фінансові акти-ви за справедли-вою вартістю | - | - | - | - | - | - | - | - | 93 935 | - |
| Кредити корпо-ративним суб'єктам господарювання | | - | - | - | - | - | - | - | 93 935 | - |
| Боргові цінні па-пери | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Державні боргові інструменти утримувані | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші фінансові активи за спра-ведливою вартіс-тю | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інша дебітор-ська заборгова-ність за фінансо-вими активами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Величини кредитного ризику

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Банк оцінює кредитний ризик за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі. Джерелом кредитного ризику на індивідуальній основі є окремий контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Принципи управління кредитним ризиком

Процес кредитування повинен грунтуватися на дотриманні базових принципів кредитування та аналізі кредитного ри-зику. Це є необхідною умовою для визначення та мінімізації ризику неповернення кредиту. Вимоги та форма кредитного аналізу можуть змінюватись в залежності від типу контрагента та складності структури угоди. Ретельний аналіз є ключо-вим фактором при прийнятті зваженого

кредитного рішення.
Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:
- вивчення цілі та необхідності кредитування;
- юридичний статус контрагента та його роль в групі;
- вивчення відомостей про керівництво компанії, її власників (їх ділової репутації);
- аналіз ділової активності контрагента;
- оцінку фінансової діяльності компанії та грошового потоку на період кредитування, який буде генерувати компанія/група;
- кредитну історію та репутацію боржника;
- визначення існуючої фінансової позиції та ліквідності;
- аналіз ринкових факторів;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- інші суттєві фактори.
Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:
- вивчення цілей кредитування (у відповідності до умов стандарту продукту);
- оцінку доходів та витрат позичальника та фінансових поручителів (за наявності);
- співвідношення сукупних боргових зобов'язань позичальника та фінансових поручителів (за наявності) до су-купних доходів;
- верифікацію вищезазначених даних для окремих клієнтів, анкетні дані яких потребують додаткового вивчен-ня;
- аналіз працевлаштування позичальника;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- аналіз кредитної історії Позичальника згідно інформації отриманої з Бюро кредитних історій;
- інші суттєві фактори.
За угодами на міжбанківському ринку здійснюється аналіз фінансового стану банків-контрагентів за комплексом фак-торів якісного й кількісного характеру, що дозволяє оцінити як стан контрагента в окремо взятому періоді, так і в динаміці, і зробити припущення відносно майбутнього фінансового стану.
Ключові фактори ризику повинні визначатись та оцінюватись з врахуванням платоспроможності та кредитоспромож-ності позичальника та поручителів, можливості генерувати достатній грошовий потік, ліквідності, а також достатності ка-піталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.
Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний не-стачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.
При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.
При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.
Принцип керованості кредитним ризиком:
- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;
- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.
Принцип кредитного адміністрування
Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес-підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.
Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків
Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфеля за допомогою вчасної

ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредито-спроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирі-шення та мінімізації кредитних ризиків.
Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:
шоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфеля.

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості
Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управлінню майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю позичальника здійснювати обслуговування боргу.

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги
Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподіле-ні/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка станом на 31 грудня 2022 року:

| | Сума |
|---|---|
| Фінансові активи | |
| Величина кредитного ризику 1 | 2 225 029 |
| Величина кредитного ризику 2 | 69 851 |
| Величина кредитного ризику 3 | 230 588 |
| Величина кредитного ризику 4 | 146 987 |
| Величина кредитного ризику 5 | 80 712 |
| Величина кредитного ризику 6 | 56 136 |
| Величина кредитного ризику 7 | 502 |
| Величина кредитного ризику 8 | 10 704 |
| Величина кредитного ризику 9 | 87 059 |
| Величина кредитного ризику 10 | 379 319 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | |
| Величина кредитного ризику 1 | 1 184 047 |
| Величина кредитного ризику 2 | 123 435 |
| Величина кредитного ризику 3 | 35 219 |
| Величина кредитного ризику 4 | 11 731 |
| Величина кредитного ризику 5 | 55 049 |
| Величина кредитного ризику 9 | 24 425 |
| Величина кредитного ризику 10 | 83 843 |

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

| | Усього | | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | На кінець звітного періоду | На початок звітного року | На кінець зві-тного періоду | На початок звітного року | На кінець зві-тного періоду | На початок звітного року |
| Фінансові активи | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 2 224 869 | 2 489 296 | 159 281 | 2 225 028 | 2 489 577 | |
| Величина кредитного ризику 2 | 69 851 | 71 250 | - | - | 69 851 | 71 250 |
| Величина кредитного ризику 3 | 230 588 | 199 940 | - | 97 672 | 230 588 | 297 612 |
| Величина кредитного ризику 4 | 146 987 | 188 443 | - | 20 204 | 146 987 | 208 647 |
| Величина кредитного ризику 5 | 42 713 | 99 680 | 37 999 | 692 | 80 712 | 100 372 |

Величина кредитного ризику 6 55 911 43 762 225 1 842 56 136 45 604
Величина кредитного ризику 7 - - 502 502 -
Величина кредитного ризику 8 7 986 10 164 2 717 1 178 10 703 11 342
Величина кредитного ризику 9 87 059 84 252 - 10 131 87 059 94 383
Величина кредитного ризику 10 42 619 164 332336 700139 693379 319304 025
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій
Величина кредитного ризику 1 1 184 047 2 405 034 - - 1 184 047 2 405 034
Величина кредитного ризику 2 123 43524 037 - - 123 43524 037
Величина кредитного ризику 3 35 219 99 825 - - 35 219 99 825
Величина кредитного ризику 4 11 731 19 470 - - 11 731 19 470
Величина кредитного ризику 5 55 049 82 884 - - 55 049 82 884
Величина кредитного ризику 6 - 2 - - - 2
Величина кредитного ризику 9 24 425 118 685- - 24 425 118 685
Величина кредитного ризику 10 83 843 78 399 - - 83 843 78 399
Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків
Усього зменшення корисності
Фінансові інструменти
не кредитно-знецінені Фінансові інструменти
кредитно-знецінені
Фінансові інструменти
кредитно-знецінені після
придбання або створення
На кінець звітного періоду На початок звітного року На кінець звітного періоду На початок звітного року На кінець звітного періоду На початок звітного періодуНа кінець зві-тного періодуНа початок зві-тного року
Фінансові активи
Величина кредитного ризику 1 741 0421 069 996 1 483 986 1 419 581 1 483 986 1 419 581 2 225 028 2 489 577
Величина кредитного ризику 2 69 851 71 250 - - - - 69 851 71 250
Величина кредитного ризику 3 111 938143 795118 650153 817118 650153 817230 588297 612
Величина кредитного ризику 4 146 987188 443- 20 204 - 20 204 146 987208 647
Величина кредитного ризику 5 80 712 100 372- - - - 80 712 100 372
Величина кредитного ризику 6 56 136 45 604 - - - - 56 136 45 604
Величина кредитного ризику 7 502 - - - - - 502 -
Величина кредитного ризику 8 10 703 11 342 - - - - 10 703 11 342
Величина кредитного ризику 9 87 059 84 252 - 10 131 - 10 131 87 059 94 383
Величина кредитного ризику 10 285 384303 83793 935 188 93 935 188 379 319304 025
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій
Величина кредитного ризику 1 591 5301 616 832 592 517788 202592 517788 2021 184 047 2 405 034
Величина кредитного ризику 2 123 43524 037 - - - - 123 43524 037
Величина кредитного ризику 3 35 219 26 029 - 73 796 - 73 796 35 219 99 825
Величина кредитного ризику 4 11 731 11 970 - 7 500 - 7 500 11 731 19 470
Величина кредитного ризику 5 54 364 82 004 685 880 685 880 55 049 82 884
Величина кредитного ризику 6 - 2 - - - - - 2
Величина кредитного ризику 9 16 849 60 806 7 576 57 879 7 576 57 879 24 425 118 685
Величина кредитного ризику 10 83 452 61 568 391 16 831 391 16 831 83 843 78 399

Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість
Статті Балансова вартість
Валова балансова вартість Накопичене зменшення корис-ності
На кінець звітного пе-ріоду На початок звітного року На кінець звітного пе-ріоду На початок звіт-ного рокуНа кінець звіт-ного періоду На початок зві-тного року
Фінансові активи

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Величина кредитного ризику 1 | 2 248 523 | 2 515 804 | (23 495) | (26 227) | 2 225 028 | 2 489 577 |
| Величина кредитного ризику 2 | 89 131 | 96 945 | (19 280) | (25 695) | 69 851 | 71 250 |
| Величина кредитного ризику 3 | 233 426 | 303 116 | (2 838) | (5 504) | 230 588 | 297 612 |
| Величина кредитного ризику 4 | 149 050 | 211 231 | (2 063) | (2 584) | 146 987 | 208 647 |
| Величина кредитного ризику 5 | 82 064 | 105 007 | (1 352) | (4 635) | 80 712 | 100 372 |
| Величина кредитного ризику 6 | 57 903 | 48 314 | (1 767) | (2 710) | 56 136 | 45 604 |
| Величина кредитного ризику 7 | 633 | - | (131) | - | 502 | - |
| Величина кредитного ризику 8 | 12 255 | 12 788 | (1 552) | (1 446) | 10 703 | 11 342 |
| Величина кредитного ризику 9 | 92 935 | 100 111 | (5 876) | (5 728) | 87 059 | 94 383 |
| Величина кредитного ризику 10 | 757 839 | 623 399 | (378 520) | (319 374) | 379 319 | 304 025 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 1 185 375 | 2 408 941 | (1 328) | (3 907) | 1 184 047 | 2 405 034 |
| Величина кредитного ризику 2 | 124 060 | 24 128 | (625) | (91) | 123 435 | 24 037 |
| Величина кредитного ризику 3 | 35 500 | 99 897 | (281) | (72) | 35 219 | 99 825 |
| Величина кредитного ризику 4 | 12 000 | 19 526 | (269) | (56) | 11 731 | 19 470 |
| Величина кредитного ризику 5 | 55 148 | 83 069 | (99) | (185) | 55 049 | 82 884 |
| Величина кредитного ризику 6 | - | 3 | - | (1) | - | 2 |
| Величина кредитного ризику 9 | 24 459 | 118 828 | (34) | (143) | 24 425 | 118 685 |
| Величина кредитного ризику 10 | 84 005 | 78 551 | (162) | (152) | 83 843 | 78 399 |

Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед свої-ми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквід-ності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення.

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми ба-зуються на дисконтованих грошових потоках.

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих іс-торичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками-контрагентами).
- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.
- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення креди-тів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки коштів клієнтів на рахунках з невизначе-ним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або екс-пертній думці працівників Банку.
- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів - для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної

конверсії.

- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

Дані фінансових активів у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

| Строки погашення | Грошові кошти та їх екві-валенти | | Кредити та аванси клієн-там | | Інвестиції в цінні папери | | Похідні фінансові активи | | Інші фінансові активи | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | На кінець звітного пе-ріоду | На поча-ток звіт-ного пері-оду | На кінець звітного періоду | На початок звітного пе-ріоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного пе-ріоду | На кінець звітного пе-ріоду | На початок звітного пе-ріоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного пе-ріоду |
| Не більше одного року | 1 681 999 | 1 501 448 | 527 581 | 683 786 | 525 486 | 591 862 | 6 735 | - | 93 880 | 40 971 |
| Не більше трьох місяців | 1 681 999 | 1 501 448 | 365 320 | 302 147 | 151 834 | 238 365 | - | - | 88 178 | 40 971 |
| Не більше одного місяця | 1 681 999 | 1 501 448 | 111 408 | 160 057 | - | 125 951 | - | - | 88 081 | 40 933 |
| Більше одного місяця та не більше трьох місяців | - | - | 253 912 | 142 090 | 151 834 | 112 414 | - | - | 97 | 38 |
| Більше трьох місяців та не більше одного року | - | - | 162 261 | 381 639 | 373 652 | 353 497 | 6 735 | - | 5 702 | - |
| Більше трьох місяців та не більше шести місяців | - | - | 43 231 | 191 314 | 229 897 | 38 669 | - | - | 169 | - |
| Більше шести місяців та не більше одного року | - | - | 119 030 | 190 325 | 143 755 | 314 828 | 6 735 | - | 5 533 | - |
| Більше одного року | - | - | 508 902 | 535 500 | 55 371 | 455 222 | - | 2 559 | 9 552 | 4 055 |
| Більше одного року та не більше п'яти років | - | - | 388 113 | 364 632 | 55 371 | 455 222 | - | 2 559 | 9 552 | 4 055 |
| Більше одного року та не більше трьох років | - | - | 322 329 | 275 433 | 55 371 | 455 222 | - | 2 559 | 9 552 | 4 055 |
| Більше одного року та не більше двох років | - | - | 182 125 | 213 523 | 55 371 | 425 106 | - | - | 9 552 | 4 055 |
| Більше двох років та не більше трьох років | - | - | 140 204 | 61 910 | | 30 116 | | 2 559 | | |
| Більше трьох років та не більше п'яти років | - | - | 65 784 | 89 199 | | | | | | |
| Більше трьох років та не більше чотирьох років | - | - | 34 469 | 54 169 | | | | | | |
| Більше чотирьох років та не більше п'яти років | - | - | 31 315 | 35 030 | | | | | | |
| Більше п'яти років | - | - | 120 789 | 170 868 | | | | | | |
| Більше п'яти років і не більше десяти років | - | - | 113 822 | 158 473 | | | | | | |
| Більше п'яти років і не більше семи років | - | - | 70 450 | 77 832 | | | | | | |
| Більше семи років і не більше десяти років | - | - | 43 372 | 80 641 | | | | | | |
| Більше десяти років | - | - | 6 967 | 12 395 | | | | | | |
| Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років | - | - | 5 995 | 9 773 | | | | | | |
| Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років | - | - | 972 | 2 622 | | | | | | |
| Усього фінансові активи | 1 681 999 | 1 501 448 | 1 036 483 | 1 219 286 | 580 857 | 1 047 084 | 6 735 | 2 559 | 103 432 | 45 026 |

Аналіз чутливості

Принципи управління процентним ризиком банківської книги

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком, який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації, вимірюванню, моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної, ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB, включаючи регулярний незалежний аналіз, оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості, так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику, націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку грунтується на результатах оцінки як економічної вартості капіталу, так і прибутку, шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення, які є повністю зрозумілими, кон-цептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповід-ність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання, які використовуються для IRRBB Банку, розробляються на точних даних і супроводжу-ються належною документацією, тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і ва-люти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правлінню.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися заці-кавленим особам

| | Фіксована ставка відсотка | | За усіма типами ставок | |
|---|---|---|---|---|
| | На кінець зві-тного періоду | На початок зві-тного періоду | На кінець зві-тного періоду | На початок зві-тного періоду |
| Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка | | | | |
| Фінансові активи | 3 486 173 | 3 714 039 | 3 486 173 | 3,714,039 |
| Фінансові зобов'язання | 2 726 425 | 1 994 895 | 2,726,425 | 1,994,895 |

Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості

Основними методами оцінки ризику чутливості є GAP-аналіз та сценарне моделювання ризику. Банк оцінює процент-ний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення/зменшення процентних ставок. Станом на 31 грудня 2022 року оцінка схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий про-центний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 0.97 млн. гривень при рості ставок на 2%.

Стрес-тестування процентного ризику передбачає розрахунок зміни чистого процентного доходу при зростанні змен-шенні процентних ставок на 400 і 500 базисних пунктів щодо всіх інструментів у національній та іноземній валютах для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків. Найгірший результат зменшення чистого процентного доходу був розрахований для сценарію однакових темпів зростання ставок за всіма стро-ками на 500 в.п. - 2,4 млн. грн. За результатами стрес-тестування процентного ризику банківської книги нормативи капіталу не були порушені і дотримані відповідні показники ризик-апетиту і ліміти, що свідчить про низький рівень процентного ризику банківської книги.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Комітетом з управ-ління активами та пасивами Банку. Контроль ефективності операцій з процентними інструментами здійснюється щоміся-ця.

**12.**

12. Зменшення корисності активів

Розкриття інформації про зменшення корисності активів
Розкриття інформації про зменшення корисності активів
Зменшення корисності - це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.
про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:
- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підпри-ємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному пері-оді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності.
Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.
Протягом звітного року Правлінням Банку було прийнято рішення щодо зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення в сумі 616 тис. грн., що становить 100% основних засобів Херсонського регіональ-ного відділення Банку, у зв'язку з неможливістю безпечного доступу до відділення та необхідністю проведення огляду приміщень відділення працівниками ДСНС України та вибухово-технічної служби МВС, з метою послідуючого відновлення роботи Херсонському регіональному відділенні, та проведення щорічної ревізії станом на 01.01.2023 року. Також, Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зов-нішні фактори, визначає вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансо-вих активів протягом звітного періоду пов'язане із збільшенням дебіторської заборгованості з придбання активів та пос-луг.

Активи
Основні засоби Інші активи, корисність яких зменшилась
Поточний звітний період Порівняльний звітний
період Поточний звітний період Порівняльний звітний
період Поточний звітний період Порівняльний звітний
період
Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку 616 426 1 042

Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку
3 887 3 887
Основні засоби Інші активи, корисність яких зменшилась
Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку Збиток від зменшення корисності основ-них засобів відображений у складі статті "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат" Збиток від зменшення корисності основних засобів відображений у статті "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" Звіту про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат"

**13.**

13. Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

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

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така іс-нує) та з використанням відповідної методики оцінки.
Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з по-рівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива ва-ртість наближається до балансової.
Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива ва-ртість наближається до балансової вартості цих інструментів.
Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ста-вки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.
В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зва-жену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:
На кінець звітного періоду Активи - Усього
Боргові цінні папери Похідні інструменти Земля Будівлі Інші активи
Всі рівні ієрархії справедливої вартості Всі рівні ієрархії справедливої вартості Всі рівні ієрархії справедливої вартості Всі рівні ієрархії справедливої вартості Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Рівень 1 ієрархії справе-дливої вартості Рівень 2 ієрархії справедливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої вартості Рівень 1 ієрархії справе-дливої вартості Рівень 2 ієрархії справедливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої вартості Рівень 1 ієрархії справедливої вартості Рівень 2 ієрархії справедливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої вартості Рівень 1 ієрархії справедливої вартості Рівень 2 ієрархії справе-дливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої вартості Рівень 1 ієрархії справедливої вартості Рівень 2 ієрархії справе-дливої вартості Рівень 3 ієрархії справе-дливої вартості Рівень 1 ієрархії справе-дливої вартості Рівень 2 ієрархії справе-дливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої вартості
Активи 580 857- - 580 8576 735 - - 6 735 - 87 - 87 - 34 156 - 34 156 - 93 935 942 5481 036 483 587592 128178 942 5481 658 318
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розк-ривається 580 857- - 580 8576 735 - - 6 735 - 87 - 87 - 34 156 - 34 156 - 93 935 942 5481 036 483 587592 128178 942 5481 658 318

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:
На кінець звітного періоду Активи - Усього
Боргові цінні папери Похідні інструменти Земля Будівлі Інші активи
Всі рівні ієрархії справедливої варто-сті Всі рівні ієрархії справедливої варто-сті Всі рівні ієрархії справедливої варто-сті Всі рівні ієрархії

справедливої вартості Всі рівні ієрархії справедливої варто-сті Всі рівні ієрархії справедливої варто-сті

Рівень 1 ієрархії справедливої варто-сті Рівень 2 ієрархії справедливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої варто-сті Рівень 1 ієрархії справедливої варто-сті Рівень 2 ієрархії справедливої варто-сті Рівень 3 ієрархії справедливої вартості Рівень 1 ієрархії справедливої вартості Рівень 2 ієрархії справедливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої вартості Рівень 1 ієрархії справедливої вартості Рівень 2 ієрархії справедливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої варто-сті Рівень 1 ієрархії справедливої варто-сті Рівень 2 ієрархії справедливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої варто-сті Рівень 1 ієрархії справедливої варто-сті Рівень 2 ієрархії справедливої вартості Рівень 3 ієрархії справедливої варто-сті

Активи 1 047 084 - - 1 047 084 2 559 - - 2 559 - 87 - 87 - 49 938 - 49 938 - 97 669 1 121 617 1 219 286 1 049 643 147695 1 121 617 2 318 955

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розк-ривається 1 047 084 - - 1 047 084 2 559 - - 2 559 - 87 - 87 - 49 938 - 49 938 - 97 669 1 121 617 1 219 286 1 049 643 147695 1 121 617 2 318 955

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

Поточний звітний період Порівняльний звітний період

За всіма класами активів Інші активи За всіма класами активів

Інші активи

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи

Активи на початок періоду 1 121 617 1 121 617 1 463 446 1 463 446

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається 1 121 617 1 121 617 1 463 446 1 463 446

Зміни в оцінці справедливої вартості, активи

Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи

Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи (179 069) (179 069) (341 829) (341 829)

Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи (179 069) (179 069) (341 829) (341 829)

Активи на кінець періоду 942 548942 5481 121 617 1 121 617

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається 942 548942 5481 121 617 1 121 617

**14.**

14. Оцінка справедливої вартості зобов'язань

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

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

На кінець звітного періоду Зобов'язання

Всі рівні ієрархії справедливої вар-тості

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

На початок звітного року Зобов'язання
Всі рівні ієрархії справедливої вар-тості
Рівень 1 ієрархії справедливої вар-тості Рівень 2 ієрархії справедливої вар-тості Рівень 3 ієрархії справедливої вар-тості
Зобов'язання - 3 174 731 - 3 174 731
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається - 3 174 731 - 3 174 731

**15.**

15. Вплив змін валютних курсів

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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

Опис функціональної валюти

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

Опис валюти подання

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

Поточний звітний період Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць
Прибуток від курсових різниць 50,004 5,440
Збиток від курсових різниць 966 4 591
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць 49 038 849
Чистий прибуток від курсових різниць 49 038 849

Валютні курси різних типів валют Курс валюти на по-чаток періоду Валютний курс на кінець періодуСередній валютний курс
Долар США 27.278200 36.568600 32.368350
Євро 30.922600 38.951000 33.995389
Швейцарський франк 29.826900 39.563600 33.881174
Фунт стерлінгів 36.839200 44.004800 39.869896
Злотий 6.727700 8.298400 7.275762

**16.**

16. Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони
У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітнос-ті сторони вважаються зв'язаними якщо вони находяться 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, асо-ційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.
Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення де-позитів операції з іноземною валютою.
Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні
Дочірні підприємства - відсутні
Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні
Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників власниками істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

Сума винагороди провідному управлінському персоналу

| | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|---|---|---|
| Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам | 16 011 | 14 211 |
| Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні | 1 118 | - |
| Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього | 17 129 | 14 211 |

| | Асоційовані підприємства | Провідний управлінсь-кий персонал суб'єкта господарювання або ма-теринського підприємства | Інші пов'язані сторони | Пов'язані сторони - .Усього | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Поточний звітний період | | | | Порівняльний звітний період | | | |
| | Поточний звітний період | | | | Порівняль-ний звітний період | | | |
| | Поточний звітний період | | | | Порівняль-ний звітний період | | | |
| | Поточний звітний період | | | | Порівняль-ний звітний період | | | |
| Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами | | | | | | | | |
| Опис операцій зі по-в'язаною стороною | Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій | | Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам | | Надання кредитів, залу-чення депозитів, обслу-говування поточних ра-хунків та надання банківських гарантій | | | |
| Операції між пов'язаними сторонами | | | | | | | | |
| Активи | | | | | | | | |
| Кредити та аванси клі-єнтам | - | 545 | - | - | 63 233 | 83 302 | 63 233 | 83 847 |
| Загальна сума активів | - | 545 | - | - | 63 233 | 83 302 | 63 233 | 83 847 |

Зобов'язання
Кошти клієнтів 238 938795 2542 044 3 065 112 548123 827353 530922 146
Інші фінансові зобов'язання - - - 9 085 9 085 9 085 9 085
Загальна сума зобо-в'язань 238 938795 2542 044 3 065 121 633132 912362615 931 231
Доходи та витрати
Дохід від звичайної діяльності4 259 8 345 39 26 18 297 18 235 22 595 26 606
Процентні доходи 50 2 453 - - 17 434 16 881 17 484 19 334
Процентний дохід, обчислений із застосу-ванням методу ефек-тивного відсотка 50 2 453 17 434 16 881 17 484 19 334
Процентні витрати (4 785) (6 431) (33) (133) (3 845) (8 734) (8 663) (15 298)
Комісійні доходи 4 209 3 145 39 26 863 1 354 5 111 4 525
Інші доходи - 2 747 - - - - - 2 747
Прибуток від зменшен-ня корисності та стор-нування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 (4) 1 581 - - 20 906 (16 471) 20 902 (14 890)
Витрати на виплати працівникам - - (17 129) (15 104) - - (17 129) (15 104)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності (530) 3 495 (17 123) (15 211) 35 358 (6 970) 17 705 (18 686)

**17.**

17. Податки на прибуток
Поточний звітний період Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)1 772 12 616
Коригування поточного податку попередніх періодів 241 42
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди 2 013 12 658
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) 2 013 12 658
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 1 772 12 616
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 241 42
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 2 013 12 658

Поточний звітний період Порівняльний звітний період
Невикористані податкові збитки Тимчасові різ-ниці, невико-ристані подат-кові збитки та невикористані податкові ви-годи Невикористані податкові збитки Тимчасові рі-зниці, неви-користані по-даткові збит-ки та невико-ристані пода-ткові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Відстрочені податкові активи та зобов'язання
Відстрочені податкові активи (251) (251) (492) (492)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив) (251) (251) (492) (492)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду (492) (492) (534) (534)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)

Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відобража-ються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу 241 241 42 42
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого по-даткового зобов'язання (активу) 241 241 42 42
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду (251) (251) (492) (492)

Поточний звітний період Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування
Обліковий прибуток 6 395 69 929
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування 1 151 12 587
Податковий вплив податкових збитків 621 29
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку) 241 42
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) 2 013 12 658
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування

Обліковий прибуток 6 395 69 929
Застосовувана ставка оподаткування 18.00% 18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування 18.00% 18.00%

**18.**

18. Прибуток на акцію

Поточний звітний період Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію 4 832 57 271
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію 4 832 57 271
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію 500 000500 000
Базовий прибуток на акцію
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває 8.76 114.54
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію 8.76 114.54

**19.**

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

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал
Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.
Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.
Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.
В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу
Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції - 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при ви-рішенні 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 управ-лінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України "Про акціонерні товариства". Прості акції надають їх власникам однакові права.

| | Поточний звітний період | | Порівняльний звітний період | |
|---|---|---|---|---|
| | Звичайні акції | Привілейовані акції | Звичайні акції | Привілейовані акції |
| Кількість акцій випущених | | | | |
| Кількість акцій випущених та повністю оплачених | 500 000- | | 500 000- | |
| Загальна кількість випущених акцій | 500 000- | | 500 000- | |
| Номінальна вартість акції (в гривнях) | 500 000 000 | - | 500 000 000 | - |
| Узгодження кількості акцій в обігу | | | | |
| Кількість акцій в обігу на початок періоду | 500 000- | | 500 000- | |
| Кількість акцій в обігу на кінець періоду | 500 000 | | | |
| | - | 500 000 | | |
| | - | | | |

**20.**

20. Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання
Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:
Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб за-лучення 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 веден-ня рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.
Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.
Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Звітний сегмент 1
Послуги корпоративним клієнтам
Звітний сегмент 2
Послуги фізичним особам
Звітний сегмент 3

Міжбанківський бізнес
Всі інші сегменти
Інші сегменти та операцій

Поточний
звітний період Операційні сегменти Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів

| | Сегменти | | | | | Сегменти | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Звітний сегмент 1 | Звітний сегмент 2 | Звітний сегмент 3 | Всі інші сегменти | | | | | | |
| | Звітний сегмент 1 | Звітний сегмент 2 | Звітний сегмент 3 | Всі інші сегменти | | | | | | |
| Розкриття інформації про операційні сегменти | | | | | | | | | | |
| Процентні доходи | 141 117 | 46 713 | 206 482 | - | 394 312 | 141 117 | 46 713 | 206 482 | - | 394 312 |
| Процентні витрати | 82 917 | 87 227 | 14 815 | 3 676 | 188 635 | 82 917 | 87 227 | 14 815 | 3 676 | 188 635 |
| Комісійні доходи | 56 326 | 40 574 | 2 925 | - | 99 825 | 56 326 | 40 574 | 2 925 | - | 99 825 |
| Комісійні витрати | 69 | 14 038 | 3 817 | 251 | 18 175 | 69 | 14 038 | 3 817 | 251 | 18 175 |
| Амортизаційні витрати | | - | - | - | 34 728 | 34 728 | - | - | - | 34 728 | 34 728 |
| Суттєві статті доходів і витрат | (38 726) | (32 292) | 89 039 | (264 225) | (246 204) | (38 726) | (32 292) | 89 039 | (264 225) | (246 204) |
| Витрати на сплату пода-тку (доходи від повер-нення податку) | | - | - | - | 2 013 | 2 013 | - | - | - | 2 013 | 2 013 |
| Інші суттєві негрошові статті | 75 732 | (46 271) | 279 815 | (302 881) | 6 395 | 75 732 | (46 271) | 279 815 | (302 881) | 6 395 |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 75 732 | (46 271) | 279 815 | (304 894) | 4 382 | 75 732 | (46 271) | 279 815 | (304 894) | 4 382 |
| Прибуток (збиток) від діяльності, що триває | 75 732 | (46 271) | 279 815 | (304 894) | 4 382 | 75 732 | (46 271) | 279 815 | (304 894) | 4 382 |
| Активи | 895 447 | 172 603 | 2 341 672 | 91 726 | 3 501 448 | 895 447 | 172 603 | 2 341 672 | 91 726 | 3 501 448 |
| Зобов'язання | 1 410 792 | 1 393 248 | - | 55 646 | 2 859 686 | 1 410 792 | 1 393 248 | - | 55 646 | 2 859 686 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку | | - | -- | - | 1 042 | 1 042 | - | - | - | 1 042 | 1 042 |
| Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в опе-раційній діяльності) | | - | - | (300 416) | (300 416) | - | - | - | (300 416) | (300 416) |
| Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в ін-вестиційній діяльності) | | - | - | - | 438 606 | 438 606 | - | - | - | 438 606 | 438 606 |
| Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінан-совій діяльності) | | - | - | (16 646) | (16 646) | - | - | - | (16 646) | (16 646) |

Порівняльний
звітний період Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів
Операційні сегменти

| | Сегменти | | | | | Сегменти | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Звітний сегмент 1 | Звітний сегмент 2 | Звітний сегмент 3 | Всі інші сегменти | | | | | | |
| | Звітний сегмент 1 | Звітний сегмент 2 | Звітний сегмент 3 | Всі інші сегменти | | | | | | |
| Розкриття інформації про операційні сегменти | | | | | | | | | | |
| Процентні доходи | 193 983 | 71 557 | 114 970 | - | 380 510 | 193 983 | 71 557 | 114 970 | - | 380 510 |
| Процентні витрати | 64 410 | 81 731 | 338 | 6 112 | 152 591 | 64 410 | 81 731 | 338 | 6 112 | 152 591 |
| Комісійні доходи | 69 665 | 225 512 | 4 593 | - | 299 770 | 69 665 | 225 512 | 4 593 | - | 299 770 |
| Комісійні витрати | 7 | 14 327 | 6 291 | 343 | 20 968 | 7 | 14 327 | 6 291 | 343 | 20 968 |
| Амортизаційні витрати | | - | - | - | 44 070 | 44 070 | - | - | - | 44 070 | 44 070 |
| Суттєві статті доходів і витрат | 54 499 | (4 042) | 20 114 | (463 292) | (392 721) | 54 499 | (4 042) | 20 114 | (463 292) | (392 721) |
| Витрати на сплату пода-тку (доходи від повер-нення податку) | | - | - | - | 12 658 | 12 658 | | | | |

- - - 12 658 12 658
Прибуток (збиток) до оподаткування 253 729196 969133 049(513 818) 69 929 253 729196 969133 049 (513 818) 69 929
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває 253 729196 969133 049(526 476) 57 271 253 729196 969 133 049(526 476) 57 271
Прибуток (збиток) 253 729196 969133 049(526 476) 57 271 253 729196 969133 049(526 476) 57 271
Активи 965 056303 3692 547 138 124 9463 940 509 965 056303 3692 547 138 124 9463 940 509
Зобов'язання 1 696 387 1 502 862 6 282 85 527 3 291 058 1 696 387 1 502 862 6 282 85 527 3 291 058
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку - - - 3 887 3 887 - - - 3 887 3 887
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в опе-раційній діяльності) - - - 735 233735 233- - - 735 233735 233
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в ін-вестиційній діяльності) - - - (111 488) (111 488) - - - (111 488) (111 488)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінан-совій діяльності) - - - (26 326) (26 326) - - - (26 326) (26 326)

**21.**

21. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Річної фінансової звітності в Україні продовжується воєнний стан, запрова-джений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про в ведення воєнного стану в Україні".
Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.
Станом на 01.03.2023 року була проведена інвентаризація необоротних активів та ревізія грошового сховища Херсонського Регіонального відділення, яке до 11.11.2022 року знаходилось на тимчасово окупованій території рф та доступ до нього був відновлений після проведення обстеження на наявність вибухових матеріалів. Виявлено, що готівкові кошти, які знаходились в грошовому сховищі є в повному об'ємі , але є свідчення щодо втрати необоротних активів банку (в основному комп'ютерної та обчислювальної техніки) Херсонського регіонального відділення за первісною вартістю 107 тис. грн. (залишковою вартістю 0 грн.), про що надано заяву до правоохоронних органів. Тому Банком прийнято рішення щодо розформування резерву за готівковими коштами в сумі 107 тис. грн. та списанням з балансу втрачених необоротних активів за залишковою вартістю 0 грн. Відновлення корисності решти активів Херсонського Регіонального відділення поки не здійснюється в зв'язку з постійними обстрілами російськими військами міста Херсон. Частка активів Херсонського регіонального відділення в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,28%.
На даний час є в наявності активи в зонах бойових дій, в зоні окупації - відсутні.
Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та ви-конуючи свої зобов'язання перед клієнтами. Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники 2022 року, а отже річна фінансова звітність не потребує коригувань.

## XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

| | | |
|---|---|---|
| **1** | **Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)** | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" |
| 2 | **Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності** | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 3 | **Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)** | 30785437 |
| 4 | **Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора** | 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б |
| 5 | **Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності** | 2315 |
| 6 | **Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)** | номер: 44-КЯ, дата: 14.12.2022 |
| 7 | **Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності** | з 01.01.2022 по 31.12.2022 |
| 8 | **Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)** | 01 - немодифікована |
| 9 | **Пояснювальний параграф (за наявності)** | немає |
| 10 | **Номер та дата договору на проведення аудиту** | номер: 1057, дата: 20.10.2021 |
| 11 | **Дата початку та дата закінчення аудиту** | дата початку: 01.11.2022, дата закінчення: 15.04.2023 |
| 12 | **Дата аудиторського звіту** | 20.04.2022 |
| 13 | **Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн** | 584 375,00 |
| 14 | **Текст аудиторського звіту** | |

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ"
щодо аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.
Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітку 4 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були

найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.
Додатково до питання, яке описано у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що ключовим питанням аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті, є судження та оцінки щодо кредитів та авансів клієнтам.

Судження та оцінки щодо кредитів та авансів клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 29,6% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:
- розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів та авансів клієнтам та розміру їх знецінення наведена в примітці 10 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4 до річної фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:
- з інформації, яка міститься в Звіті про управління (Звіті керівництва) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2022 рік (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є

ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі "Розкриття інформації про корпоративне управління" Звіту керівництва, щодо:
- дотримання Банком положень корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради, проведених засідань та прийнятих на них рішень, та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 22.12.2021, протокол №22), іншими прийнятими Банком положеннями/ політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі "Розкриття інформації про корпоративне управління" Звіту керівництва, стосовно:
- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,
та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки

заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обгрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію.
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2022 рік рішенням Наглядової ради Банку від 28.09.2022 (протокол №28/09-7).
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту - 5 років.
Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості кредитів та авансів клієнтам (примітки 4, 10 до фінансової звітності), повноти та достовірності визнання резервів за зобов'язаннями (примітки 4, 10 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 7 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 16 до фінансової звітності) Банку через необгрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з протоколами засідань Наглядової ради, Правління, комітетів Правління та Наглядової ради, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:
- розглянули питання щодо вибору та обгрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.
Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.
За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".
Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Також ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, окрім тих, що розкриті у Звіті керівництва або у фінансовій звітності. ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" не надавала жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.
ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ", включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" під час проведення аудиту.
Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".
Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:
- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує

неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.
Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:
- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
-внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2023 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені суттєві випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, з врахуванням обсягу операцій та ризиків, на які наражається Банк.
Водночас рекомендуємо посилити внутрішній контроль з боку керівництва Банку щодо своєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих підрозділом внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі - Положення №351).

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. Водночас рекомендуємо посилити контроль в частині дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними грунтуються на вимогах Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.
За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2022 структура активів Банку представлена таким чином: 48,0% - грошові кошти та їх еквіваленти; 29,6% - кредити та аванси клієнтам; 16,6% - інвестиції в цінні папери; 2,1% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші - 3,7%.

Вважаємо, що Банку притаманні високі кредитні ризики, які потребують посиленого контролю, враховуючи суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності D5X "Дані про кредити" 52%; значну частку - 33% - кредитної заборгованості клієнтів, яка не забезпечена заставою; наявність у Банка на звітну дату суттєвих потенційних безвідзивних кредитних зобов'язань у вигляді наданих гарантій в розмірі 944 273 тис. грн.
Відображені у річний фінансовій звітності Банку резерви за кредитними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності, та, на нашу думку, в цілому відповідають МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Портфель цінних паперів Банку на звітну дату складається з облігацій внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю). Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2022 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку файлу з

показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції" станом на звітну дату складало 560 489 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.
Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку України.
Водночас, з огляду на притаманний Банку рівень кредитного ризику вважаємо, що процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку грунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.
Нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.
Вступний параграф
Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".
На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього власниками істотної участі в капіталі (бенефіціарами) АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" являються фізичні особи - резиденти України:
- Лагур Сергій Миколайович (розмір прямої участі в Банку - 24,9%);
- Івахів Степан Петрович (розмір прямої участі в Банку - 23,3%);
- Попов Андрій Володимирович (загальний розмір участі в Банку- 15,00%, в тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь).

Банк не має дочірніх підприємств.
Структура власності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/.
Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи. Відповідно до

Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ.

Інформація стосовно:
1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки",

яка міститься у Звіті про управління (Звіті керівництва) АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2022 рік (включаючи інформацію про корпоративне управління), зазначена в параграфі "Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї" цього Звіту.
Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася ревізійна комісія (ревізор).
Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності
Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ"
Ідентифікаційний код юридичної особи - 30785437
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - https://active-audit.com.ua

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1107 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 27.10.2022.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту - аудит здійснювався з 17.01.2023 по 07.04.2023.
При проведенні аудиту фінансової звітності за 2022 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:
Річна фінансова звітність Банку
Звіт про управління (звіт керівництва) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарєва Наталія Вікторівна.
Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ"

Директор
номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100062
Володимир МНІЩЕНКО

Партнер завдання з аудиту
Директор з аудиту

Наталія ДОМАРЄВА
номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

07 квітня 2023 року

## XVI. Твердження щодо річної інформації

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2022 року, підготовлена Банком відповідно до Мі-жнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звіт-ності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Опис валюти подання
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності
Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" стверджує, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

## XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Вид інформації |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 26.01.2022 | 26.01.2022 | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 19.10.2022 | 20.10.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 23.11.2022 | 24.11.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 30.11.2022 | 01.12.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 28.12.2022 | 29.12.2022 | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу |
| 30.12.2022 | 30.12.2022 | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів |