



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)**

За період, що закінчився 30 вересня 2022 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5
Примітка 1. Інформація про банк.....	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	8
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....	8
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	11
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	14
Примітка 9. Активи з права користування	14
Примітка 10. Інші фінансові активи	14
Примітка 11. Інші активи	15
Примітка 12. Кошти банків	16
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	16
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	16
Примітка 15. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди).....	16
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	17
Примітка 17. Інші зобов'язання	17
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	17
Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	17
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	17
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 22. Інші операційні доходи.....	18
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати.....	18
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	19
Примітка 25. Прибуток на одну просту акцію.....	20
Примітка 26. Операційні сегменти.....	20
Примітка 27. Потенційні зобов'язання Банку	23
Примітка 28. Похідні фінансові інструменти та хеджування.....	24
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами	24
Примітка 30. Події після дати балансу	25

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 126 530	1 501 448
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 159 919	1 219 286
Інвестиції в цінні папери	8	733 545	1 047 084
Похідні фінансові активи	28	8 700	2 559
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	24	7 423	-
Відстрочений податковий актив	24	136	492
Основні засоби		29 117	37 425
Нематеріальні активи		28 926	33 008
Активи з права користування	9	14 457	39 252
Інші фінансові активи	10	178 154	45 026
Інші активи	11	10 742	14 929
Усього активів		3 297 649	3 940 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	10 870	-
Кошти клієнтів	13	2 592 743	3 174 731
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	-	5 954
Резерви за зобов'язаннями	14	3 914	4 606
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	15	19 613	41 028
Інші фінансові зобов'язання	16	14 311	35 600
Інші зобов'язання	17	25 045	29 139
Усього зобов'язань		2 666 496	3 291 058
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		92 926	92 926
Резерви переоцінки	19	(19 326)	(746)
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		57 553	57 271
Усього власного капіталу		631 153	649 451
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 297 649	3 940 509

Затверджено до випуску та підписано

"01" листопада 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	При- мітки	2022		2021	
		за звітний квартал	наростаю- чим підсу- мом з початку року	за звітний квартал	наростаю- чим підсу- мом з початку року
Процентні доходи	20	96 672	281 081	92 120	288 444
Процентні витрати	20	(52 377)	(129 323)	(36 221)	(118 476)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		44 295	151 758	55 899	169 968
Комісійні доходи	21	22 186	74 031	78 802	226 281
Комісійні витрати	21	(4 816)	(11 485)	(6 033)	(16 296)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 004)	653	(564)	1 347
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(5 004)	653	(564)	1 347
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	754	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		7 431	22 825	2 548	2 356
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		37 630	48 924	(1 463)	(696)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(52 250)	(60 627)	30 148	23 935
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів		(328)	(540)	(1 064)	3 552
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(379)	692	(306)	(363)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю		4	89	-	450
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		-	11	1 292	3 626
Інші операційні доходи	22	1 717	4 353	3 918	13 276
Витрати на виплати працівникам	23	(47 835)	(145 766)	(60 172)	(168 339)
Витрати зносу та амортизація	23	(7 906)	(27 456)	(11 653)	(32 962)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(20 885)	(56 576)	(72 473)	(189 077)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(26 140)	1 640	18 879	37 058
Витрати на податок на прибуток	24	3 808	(1 358)	(3 453)	(6 736)
Прибуток/(збиток)		(22 332)	282	15 426	30 322
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	19	(12 714)	(18 580)	(3 575)	(3 131)
чиста зміна справедливої вартості	19	(12 714)	(18 569)	(2 283)	495
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	19	-	(11)	(1 292)	(3 626)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(12 714)	(18 580)	(3 575)	(3 131)
Усього сукупного доходу за рік		(35 046)	(18 298)	11 851	27 191
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(35 046)	(18 298)	11 851	27 191
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	25	(44,66)	0,56	30,85	60,64
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	25	(44,66)	0,56	30,85	60,64

Затверджено до випуску та підписано

"01" листопада 2022 року

Голова Правління

Віталій ЗІННІКОВ

Світлана ЧЕРНУХА
(044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Ярослава КИРИЛЮК



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року		500 000	35 776	4 383	57 150	597 309
Усього сукупного доходу	19	-	-	(3 131)	30 322	27 191
Прибуток за рік		-	-	-	30 322	30 322
Інший сукупний дохід		-	-	(3 131)	-	(3 131)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			57 150	-	(57 150)	-
Залишок на 30 вересня 2021 року		500 000	92 926	1 252	30 322	624 500
Залишок на 31 грудня 2021 року		500 000	92 926	(746)	57 271	649 451
Усього сукупного доходу	19	-	-	(18 580)	282	(18 298)
Прибуток за рік		-	-	-	282	282
Інший сукупний дохід		-	-	(18 580)	-	(18 580)
Залишок на 30 вересня 2022 року		500 000	92 926	(19 326)	57 553	631 153

Затверджено до випуску та підписано

"01" листопада 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)**

	за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
	2022	2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	260 537	260 236
Процентні витрати, що сплачені	(130 728)	(126 362)
Комісійні доходи, що отримані	72 550	226 831
Комісійні витрати, що сплачені	(17 319)	(17 613)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5 488)	(3 812)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	754	-
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	11	3 626
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	89	450
Результат операцій із іноземною валютою	22 825	2 356
Інші отримані операційні доходи	4 353	12 161
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(147 219)	(168 194)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(56 428)	(182 301)
Податок на прибуток, сплачений	(14 379)	(4 496)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	(10 442)	2 882
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	176 842	84 412
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(106 703)	357 536
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	3 684	9 619
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10 720	50 037
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(769 499)	(430 531)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(15 536)	1 479
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(2 792)	(7 497)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	(713 726)	67 937
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	296 870	(21 715)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	-	176 075
Надходження від реалізації основних засобів	244	(16 670)
Придбання нематеріальних активів	(193)	(10 664)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	296 921	127 026
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(11 143)	(19 527)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(11 143)	(19 527)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	50 242	40 838
Вплив резерву на грошові кошти	2 491	(3 029)
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	297	(57)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(374 918)	213 188
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 501 448	868 212
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 126 530	1 081 400

Затверджено до випуску та підписано

"01" листопада 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК



Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Станом на 30.09.2022 Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства «Рюрік» на рівні uAА («інвестиційний рівень») з прогнозом «в розвитку», а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «г4» («висока надійність»)

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

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

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

Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система» та Об'єднаної банкоматної системи «АТМоСфера».

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

Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємства.

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

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);

- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);

- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

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

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

У 3 кварталі 2022 війна в Україні продовжує перебувати у гострій фазі. Переважна більшість територій Харківської області деокуповано, проте схід та південь України продовжують бути окупованими. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні, російські війська здійснюють ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці. Однак, економічна активність у 2-3 кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі так званого «зернового коридору». Останній чинник зумовив додатний внесок у зростання ВВП. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство – як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі.

Спричинене війною підвищення цін на сировинні матеріали та посилення цінового тиску, порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств призвели до зростання інфляції у 2022 році. За даними Національного банку України у 2022 році інфляція прискорилася до 30%, а економіка скоротилася на майже 32%. Рівень падіння ВВП за 9 місяців 2022 року за даними Міністерства економіки України оцінюється на рівні 30%, Національний банк України оцінює на рівні 31,5%. Серед позитивних економічних чинників спостерігалось покращення динаміки транспортних перевезень, як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею. Відбувається подальше продовження ремонтів та будівництва інфраструктурних споруд та прикордонних доріг і митних переходів, пошкоджених внаслідок бойових дій, а також робіт з відновлення функціонування шляхів, створюються безпечні логістичні ланцюжки на деокупованих територіях. У вересні спостерігалась стабілізація цін на пальне за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної ди-

версифікації постачальників, що в цілому врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії.

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

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

Фіскальна політика цього року є ультрам'якою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо. Певне звуження дефіциту в 3 кварталі відображає дещо кращі доходи, а також нарощування грантової міжнародної підтримки. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни. У 3 кварталі грантові кошти (7,8 млрд дол США) набули особливого значення як джерело доходів і перевищили 40% доходів державного бюджету (склали більше чверті з початку року). Інша причина звуження дефіциту – часткове скасування податкових пільг і преференцій. Утім, низка податкових стимулів збереглася для підтримки бізнесу. Водночас значні бюджетні витрати забезпечували обороноздатність та підтримували населення. Дефіцит зведеного бюджету за січень-вересень сягнув історичного рекорду (понад 407 млрд. грн., а за вирахуванням грантів – майже 750 млрд. грн.). За підсумками 2022 року, з огляду на стиснення податкової бази та значні бюджетні потреби, дефіцит становитиме близько 16% ВВП (понад 25% ВВП без урахування грантів). Значний дефіцит бюджету створює фіскальний імпульс, який по-м'якшує наслідки агресії РФ для економіки у 2022 році та закладає умови майбутнього відновлення. Через низькі доходи та високі витрати дефіцит буде значним і в 2023 році (19% ВВП). Починаючи з 2024 року очікується його помітне звуження (до 12% ВВП) для стабілізації державного боргу. Проте консолідація буде помірною, а фіскальна політика й у наступні роки залишиться стимулюючою, ураховуючи необхідність повоєнного відновлення економіки та підтримки населення. Міжнародне фінансування від країн-партнерів залишиться вагомим джерелом покриття урядових потреб та утримання макрофінансової стабільності й надалі.

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

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

Станом на кінець дня 30.09.2022 чисті активи Банку становили 3,3 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 0,3 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва та можуть поставити під сумнів здатність Банку продовжувати

свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

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

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

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

Зважаючи на зазначені обставини та активізацію зусиль щодо підвищення прибутковості Банку, керівництво Банку вважає, що діяльність Банку в досяжному майбутньому буде характеризуватись подальшими темпами розвитку бізнесу. В Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності з дотриманням принципу безперервності діяльності Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку представлена у тисячах українських гривень.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

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

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

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

- основні засоби та капітальні вкладення в них;
- нематеріальні активи та капітальні вкладення в них;
- активи з права користування;
- інвестиційна нерухомість, що оцінюється за методом собівартості;
- інвестиції в дочірні, асоційовані та спільні компанії, які не обліковуються за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

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

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

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

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

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

МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування".

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

МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби"

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

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

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

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

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

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

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

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

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

Банк аналізує вплив застосування змін до стандарту..

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

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

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

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

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні

зобов'язання та умовні активи". Рада с МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 від визначення в останній редакції Концептуальної основи.

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

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

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

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

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

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

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

Щорічні удосконалень МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

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

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

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

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

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ 17 "Договори страхування"

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

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку..

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

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

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

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

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому періоді. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

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

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

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

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

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

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок; результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

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

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

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

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

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

- i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 вересня 2022 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

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

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<i>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>					
Мінімальний кредитний ризик	233 670	-	-	-	233 670
Низький кредитний ризик	428 353	942	117 873	-	547 168
Середній кредитний ризик	45 530	2 867	-	-	48 397
Високий кредитний ризик	100 235	2 153	10 131	-	112 519
Дефолтні активи	207 902	1 844	414 409	-	624 155
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 015 690	7 806	542 413	-	1 565 909
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(68 098)	(2 294)	(276 231)	-	(346 623)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	947 592	5 512	266 182	-	1 219 286

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

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

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	1 135 834	29 322	848 484	-	2 013 640

на початок періоду					
Придбані / ініційовані фінансові активи	759 429	1 589	102 275	-	863 293
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(805 745)	(8 336)	(203 332)	-	(1 017 413)
Переведення до стадії 1	46 249	(887)	(56 688)	-	(11 326)
Переведення до стадії 2	(6 875)	6 025	(558)	-	(1 408)
Переведення до стадії 3	(63 827)	(19 872)	82 511	-	(1 188)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(195 528)	-	(195 528)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(49 374)	(35)	(34 752)	-	(84 161)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 015 691	7 806	542 412	-	1 565 909

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерви під знецінення станом на початок періоду	(68 098)	(2 294)	(276 231)	-	(346 623)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	42 685	(2 130)	(115 111)	-	(74 556)
збільшення резерву по новим договорам	(3 935)	(349)	(8 540)	-	(12 824)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(2 350)	13	(50 462)	-	(52 799)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	39 486	222	106 228	-	145 936
загальний ефект від переведення між стадіями	9 484	(2 016)	(162 337)	-	(154 869)
Переведення до стадії 1	(70)	34	593	-	557
Переведення до стадії 2	826	(3 974)	164	-	(2 984)
Переведення до стадії 3	8 728	1 924	(163 094)	-	(152 442)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	68 990	-	68 990
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(30 610)	-	(30 610)
Курсові різниці	-	-	(4 743)	-	(4 743)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(25 413)	(4 424)	(357 705)	-	(387 542)

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

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

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

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 року	
сума	%	сума	%

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

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

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

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери	752 849	1 047 830
державні облигації	752 849	1 047 830
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19 304)	(1 530)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	733 545	1 047 084

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

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

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

Примітка 9. Активи з права користування

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2022 року
Балансова вартість активу на початок періоду	43 885	42 980
Первісна (переоцінена) вартість	73 640	66 301
Знос на початок звітного періоду	(29 755)	(23 321)
Надходження нових договорів	3 899	24 194
Вибуття:		
- первісної вартості	(15 522)	(17 643)
- зносу	15 522	17 643
Переоцінка активу (дооцінка/уцінка)	(13 577)	(857)
Амортизаційні нарахування	(15 116)	(27 066)
Балансова вартість на кінець періоду	14 457	39 252
Первісна (переоцінена) вартість	63 054	74 433
Знос на кінець звітного періоду	(48 597)	(35 181)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

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

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

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

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	(14 254)	(1 263)	(24 496)	(242)	(1 166)	(41 420)
Списання за рахунок резерву	13 504	(277)	(1 164)	(4)	(787)	11 273
Залишок станом на кінець періоду	-	-	3 507	-	-	3 507
	(749)	(1 541)	(22 152)	(245)	(1 953)	(26 641)

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

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

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	(20 577)	(1 248)	(14 868)	(3 501)	(1 389)	(41 584)
	11 936	(1 132)	(8 970)	3 286	286	5 406
Залишок станом на кінець періоду	(8 642)	(2 380)	(23 838)	(215)	(1 103)	(36 178)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	138	57
Передоплата за послуги	799	504
Дорогоцінні метали	198	161
Інші активи	8 819	8 776
нестачі та інші нарахування на працівників банку	8 637	8 637
запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	159	139
інша дебіторська заборгованість	23	-
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 791	7 791
Витрати майбутніх періодів:	2 355	6 457
оренда	1 449	4 996
комунальні послуги	33	139
страхування	1	6
інші (в т.ч. зв'язок)	872	1 316
Резерв під інші активи	(9 357)	(8 817)
Усього інших активів за мінусом резервів	10 742	14 929

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

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

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

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду	(5 326)	(86)	(7 292)	(12 704)

(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 908	(241)	(1 115)	3 552
Залишок станом на кінець періоду	(418)	(327)	(8 407)	(9 152)

Примітка 12. Кошти банків

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	10 870	-
Усього коштів інших банків	10 870	-

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи	1 233 214	1 672 164
поточні рахунки	346 419	680 729
строкові кошти	886 795	991 435
Фізичні особи:	1 359 529	1 502 567
поточні рахунки	262 871	354 070
строкові кошти	1 096 658	1 148 497
Усього коштів клієнтів	2 592 743	3 174 731

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	17 798	0.7	25 643	0.8
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	52 982	2.0	72 162	2.3
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	705 387	27.2	730 985	23.0
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	33 655	1.3	22 462	0.7
Будівництво, будівель та споруд	45 616	1.8	184 526	5.8
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)	145 122	5.6	353 601	11.1
Наземний і трубопровідний транспорт	6 300	0.2	23 598	0.7
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	5 875	0.2	13 226	0.4
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	592	0.0	1 142	0.0
Добувна та переробна промисловість	35 229	1.4	48 744	1.5
Нерезиденти	16 372	0.6	32 401	1.0
Фізичні особи	1 348 985	52.0	1 494 982	47.1
Інші	178 831	6.9	171 257	5.4
Усього коштів клієнтів	2 592 743	100	3 174 731	100

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

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

	Кредитні зобов'язання		Інші	Усього
Залишок на початок періоду	4 606	-	-	4 606
Формування та/або збільшення резерву	(2 065)	1 373	(692)	
Залишок на кінець періоду	2 541	1 373	3 914	

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

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

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

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	4 461	4 461
Формування та/або збільшення резерву	363	363
Залишок на кінець періоду	4 824	4 824

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Балансова вартість на початок періоду	41 028	44 020
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	3 726	23 196
Нараховані відсотки за зобов'язанням	2 791	6 112
Переоцінка зобов'язання (дооцінка/уцінка)	(13 923)	(951)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених	(14 009)	(31 349)

орендних платежів орендодавцю
Балансова вартість на кінець періоду

19 613 41 028

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання
Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	4 523	13 402
Нараховані витрати	677	6 510
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	6 281
Інші фінансові зобов'язання	26	321
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	14 311	35 600

Примітка 17. Інші зобов'язання
Таблиця 17.1 Інші зобов'язання

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

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

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

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

Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)
Таблиця 19.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

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

Примітка 20. Процентні доходи та витрати
Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	41 004	134 345	65 353	203 454
Кошти в інших банках	166	287	262	1 219
Кореспондентські рахунки в інших банках	6	420	125	575

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	41 175	135 052	65 740	205 248
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	53 199	140 041	26 380	83 196
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	53 199	140 041	26 380	83 196
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	94 374	275 093	92 120	288 444
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки				
Фінансовий лізинг (оренда)	2 298	5 988	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2 298	5 988	-	-
Усього процентних доходів	96 672	281 081	92 120	288 444

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(18 851)	(45 886)	(14 945)	(48 745)
Строкові кошти фізичних осіб	(22 438)	(59 675)	(18 051)	(58 356)
Поточні рахунки	(3 405)	(6 433)	(1 684)	(6 664)
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(261)	(261)	(38)	(38)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	(6 733)	(14 276)	-	-
Фінансовий лізинг (оренда)	(689)	(2 792)	(1 502)	(4 672)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(52 377)	(129 323)	(36 221)	(118 476)
Усього процентних витрат	(52 377)	(129 323)	(36 221)	(118 476)
Чистий процентний дохід/(витрати)	44 295	151 758	55 899	169 968

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	12 180	39 742	64 296	185 476
Кредитне обслуговування клієнтів	394	759	297	1 277
Операції на валютному ринку	4 085	9 188	2 339	6 537
Гарантії надані	5 316	23 774	10 803	30 685
Інші	211	567	1 067	2 306
Усього комісійних доходів	22 186	74 031	78 802	226 281
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(4 693)	(11 291)	(5 997)	(16 074)
Операції з цінними паперами	(119)	(181)	(32)	(171)
Інші	(5)	(14)	(4)	(51)
Усього комісійних витрат	(4 816)	(11 485)	(6 033)	(16 296)
Чистий комісійний дохід/витрати	17 370	62 545	72 769	209 985

Примітка 22. Інші операційні доходи
Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	708	2 492	2 825	9 324
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	141	141
Штрафи, пені, що отримані банком	16	64	19	101
Дохід від модифікації фінансових активів	52	52	13	98
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	2	306	734	2 347
Винагорода за договорами про співпрацю	160	413	152	835
Інші	778	1 026	34	430
Усього операційних доходів	1 717	4 353	3 918	13 276

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

2022 рік	2021 рік
----------	----------

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

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(2 544)	(8 065)	(3 439)	(9 375)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 420)	(4 275)	(1 393)	(3 284)
Амортизація активу з права користування	(3 941)	(15 116)	(6 821)	(20 303)
Усього витрат на амортизацію	(7 906)	(27 456)	(11 653)	(32 962)

Таблиця 23.3. Адміністративні та інші операційні витрати

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

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	4 043	(1 002)	(3 387)	(6 663)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(235)	(356)	(66)	(73)
Усього витрати податку на прибуток	3 808	(1 358)	(3 453)	(6 736)

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

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток до оподаткування	(26 139)	1 640	18 880	37 058
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 705	(295)	(3 398)	(6 670)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(2 868)	(8 577)	(3 372)	(9 104)
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(706)	(2 213)	(771)	(2 088)
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку	(44)	(55)	(1)	(1)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(1 196)	(4 993)	(2 600)	(7 015)
Сума списання заборгованості за рахунок резервів, яка не відповідає ознакам безнадійної згідно вимог податкового законодавства	(22)	(178)	-	-
Сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів (загальна сума прибутків від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів перевищує загальну суму збитків від таких операцій з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій)	-	(1)	-	-

цій, не врахованих у попередніх податкових періодах)

Сума штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування

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

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

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

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА

Витрати на податок на прибуток

(900)	(1 137)	-	-
2 206	7 870	3 383	9 111
690	2 130	740	1 963
259	494	98	198
1 128	5 117	2 545	6 950
117	117	-	-
11	11	-	-
-	1	-	-
(235)	(356)	(66)	(73)
3 808	(1 358)	(3 453)	(6 736)

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

	31.12.2021	Визнані в прибутках/ збитках	30.09.2022
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	492	(356)	136
Основні засоби	492	(356)	136
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	492	(356)	136
Визнаний відстрочений податковий актив	492	(356)	136

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

	31.12.2020	Визнані в прибутках/ збитках	30.09.2021
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	534	(73)	461
Основні засоби	534	(73)	461
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	534	(73)	461
Визнаний відстрочений податковий актив	534	(73)	461

Примітка 25. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

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

Примітка 26. Операційні сегменти

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

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	144 120	68 658	143 245	3 442	-	359 465
Процентні доходи	102 515	37 818	140 748	-	-	281 081
Комісійні доходи	41 560	29 974	2 497	-	-	74 031

Примітки на сторінках 6-25 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Інші операційні доходи	45	866	-	3 442	-	4 353
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	144 120	68 658	143 245	3 442	-	359 465
Процентні витрати	(49 806)	(62 187)	(14 538)	(2 792)	-	(129 323)
Комісійні витрати	(16)	(8 423)	(2 855)	(191)	-	(11 485)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	653	-	-	653
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	653	-	-	653
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	754	-	-	754
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	22 825	-	-	22 825
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	48 924	-	-	48 924
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(37 518)	(38 824)	15 715	-	-	(60 627)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(540)	-	(540)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	692	-	-	-	-	692
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	89	-	-	-	89
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	11	-	-	11
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(145 766)	-	(145 766)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(27 456)	-	(27 456)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(56 576)	-	(56 576)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	57 472	(40 687)	215 387	(229 879)	-	1 640
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 358)	-	(1 358)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	57 472	(40 687)	215 387	(231 237)	-	282

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

	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Вилучення	
Дохід від зовнішніх клієнтів	190 742	239 546	88 305	9 408	-	528 001
Процентні доходи	140 625	62 828	84 991	-	-	288 444
Комісійні доходи	50 117	172 850	3 314	-	-	226 281
Інші операційні доходи	-	3 868	-	9 408	-	13 276
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	190 742	239 546	88 305	9 408	-	528 001
Процентні витрати	(51 403)	(62 363)	(38)	(4 672)	-	(118 476)
Комісійні витрати	-	(11 118)	(4 956)	(222)	-	(16 296)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 347	-	-	1 347

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	2 356	-	-	2 356
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(696)	-	-	(696)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	34 209	(21 335)	11 061	-	-	23 935
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	3 552	-	3 552
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(363)	-	-	-	-	(363)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	450	-	-	-	450
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	3 626	-	-	3 626
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(168 339)	-	(168 339)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(32 962)	-	(32 962)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(189 077)	-	(189 077)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	173 185	145 180	101 005	(382 312)	-	37 058
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(6 736)	-	(6 736)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	173 185	145 180	101 005	(389 048)	-	30 322

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

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

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

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	965 056	303 369	2 547 138	-	3 815 563
Усього активів сегментів	965 056	303 369	2 547 138	-	3 815 563
Нерозподілені активи	-	-	-	124 946	124 946
Усього активів	965 056	303 369	2 547 138	124 946	3 940 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282	321	3 205 852
Усього зобов'язань сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282	321	3 205 852
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	85 206	85 206
Усього зобов'язань	1 696 387	1 502 862	6 282	85 527	3 291 058
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції					2 285

Амортизація

(17 004)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

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

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

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

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

Примітка 27. Потенційні зобов'язання Банку

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

1) розгляд справ у суді.

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

2) потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

4) дотримання особливих вимог.

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

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

6) зобов'язання з кредитування.

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

Таблиця 27.1 Структура зобов'язань з кредитування

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2022 року
Невикористані кредитні лінії	518 419	626 748
Гарантії видані	1 068 902	2 156 004
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 541)	(4 606)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 584 781	2 778 146

Таблиця 27.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2022 року
Гривня	1 475 054	2 656 466
Долар США	72 982	110 444
Євро	36 744	11 237
Усього	1 584 781	2 778 146

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

Таблиця 27.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Примітки	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
	активи, надані в заставу	активи, надані в заставу
	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)

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

Примітка 28. Похідні фінансові інструменти та хеджування

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

	30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	50 538	(50 151)	50 189	(50 151)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	8 700	-	2 559	-

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

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

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

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	118	-	63	224 292
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(31)	(125 002)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	8 172	4 412	720 390	134 395
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

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

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

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

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

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	63	-	600	172 270
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(4)	-	(55)	(89 027)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	24 056	3 065	795 254	99 771
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

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

Найбільші учас-	Провідний	Асоційовані	Інші пов'яз-
-----------------	-----------	-------------	--------------

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

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

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

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

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

Примітка 30. Події після дати балансу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

"01" листопада 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
(044) 207-70-35

Голова Правління
Головний бухгалтер



Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК