

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Річна фінансова звітність  
за 2023 рік

**ЗМІСТ****РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики.....	10
Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку .....	27
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів .....	30
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.....	36
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість.....	39
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	41
Примітка 10. Інші активи.....	43
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	45
Примітка 12 Резерви за зобов'язанням .....	46
Примітка 13. Інші зобов'язання.....	47
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	48
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	48
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	49
Примітка 17. Процентні доходи та витрати .....	50
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати .....	51
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	51
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати .....	52
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток .....	53
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	55
Примітка 23. Операційні сегменти.....	55
Примітка 24. Управління фінансовими ризиками .....	58
Примітка 25. Управління капіталом.....	71
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку .....	72
Примітка 27. Розкриття справедливої вартості .....	73
Примітка 28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	77
Примітка 29 Операції з пов'язаними особами.....	79
Примітка 30. Події після дати балансу .....	81

## Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2023 року

Найменування статті	Примітки	31.12.2023	31.12.2022
тис.грн.			
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3 053 152	3 384 849
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 439 670	1 277 952
Інвестиції в цінні папери	7	635 011	97 777
Інвестиційна нерухомість	8	12 733	124 558
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	10 323
Основні засоби та нематеріальні активи	9	133 522	136 111
Інші активи	10	196 272	124 756
<b>Усього активів</b>		<b>5 470 360</b>	<b>5 156 326</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	11	4 392 114	4 315 152
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		87 582	-
Відстрочене податкове зобов'язання	21	5 355	3 880
Резерви за зобов'язаннями	12	2 958	489
Інші зобов'язання	13	29 334	26 136
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 517 343</b>	<b>4 345 657</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		179 828	40 448
Резервні та інші фонди банку		4 183	-
Резерви переоцінки	15	68 613	69 828
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>953 017</b>	<b>810 669</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>5 470 360</b>	<b>5 156 326</b>

Затверджено до випуску та підписано 18.04.2024р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2023 рік**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи	17	704 509	493 920
Процентні витрати	17	(268 157)	(169 090)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>436 352</b>	<b>324 830</b>
Комісійні доходи	18	142 000	127 421
Комісійні витрати	18	(38 766)	(32 658)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(196)	(5 056)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		376	21
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		25 146	37 338
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		3 204	18 951
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(1 455)	(70)
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(229 762)	(143 616)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(2 469)	3 311
Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		216 248	76
Інші операційні доходи	19	3 240	5 402
Витрати на виплати працівникам	20	(137 183)	(137 522)
Витрати зносу та амортизація	20	(12 148)	(11 236)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(99 249)	(83 080)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		305 338	104 112
Витрати на податок на прибуток	21	(161 775)	(20 537)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>143 563</b>	<b>83 575</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>143 563</b>	<b>83 575</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміна результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною ставки оподаткування		(2 959)	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований в прибуток чи збиток, після оподаткування		(2 959)	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів		816	(16 372)
Чиста зміна справедливої вартості	15	816	(16 372)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	21	928	2 947

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток, після оподаткування за рік	15	1 744	(13 425)
Інший сукупний дохід після оподаткування	15	1 744	(13 425)
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>	15	<b>142 348</b>	<b>70 150</b>
Прибуток (збиток), що належить:			
Власникам банку		143 563	83 575
Усього сукупного доходу, що належить:			
Власникам банку		142 348	70 150
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	22	2 980,15	1 734,89
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	22	2 980,15	1 734,89

Затверджено до випуску та підписано 18.04.2024р.

Голова Правління \_\_\_\_\_

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2023 рік**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(неподілений збиток)	Усього власного капіталу
<b>1</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.12.2021р.</b>	<b>14</b>	<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>-</b>	<b>83 253</b>	<b>(43 127)</b>	<b>740 519</b>
2	Усього сукупного доходу, в т.ч.					(13 425)	83 575	70 150
2.1	Прибуток за 2022р.						83 575	83 575
2.2	Інший сукупний дохід	15				(13 425)	-	(13 425)
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>14</b>	<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>-</b>	<b>69 828</b>	<b>40 448</b>	<b>810 669</b>
4	Усього сукупного доходу, в т.ч.					(1 215)	143 563	142 348
4.1	Прибуток за 2023р.						143 563	143 563
4.2	Інший сукупний дохід	15				(1 215)	-	(1 215)
5	Розподіл прибутку				4 183		(4 183)	-
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.12.2023р.</b>	<b>14</b>	<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>4 183</b>	<b>68 613</b>	<b>179 828</b>	<b>953 017</b>

Затверджено до випуску та підписано 18.04.2024р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2023 рік**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		2023 рік	2022 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		305 338	104 112
Коригування:			
Знос та амортизація	20	12 149	11 236
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		229 853	143 715
Амортизація дисконту/(премії)		1 304	(4 535)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		94	(21)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(376)	-
Результат переоцінки іноземної валюти (Нараховані доходи)		(3 204)	(18 951)
Нараховані витрати		124 993	(6 403)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(1 845)	5 204
Інший рух коштів, що не є грошовим		(260)	(390)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>641 066</b>	<b>230 008</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери		13 000	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(525 376)	214 903
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(71 787)	(18 284)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 216	(4 247)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		80 389	1 261 514
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		3 761	(4 168)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 519	(1 407)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>147 788</b>	<b>1 678 319</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(64 426)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>83 362</b>	<b>1 678 319</b>

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(781 622)	(319 158)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		249 654	1 354 257
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		110 572	63 519
Придбання основних засобів	9	(2 654)	(5 928)
Надходження від реалізації основних засобів		58	358
Придбання нематеріальних активів	9	(5 478)	(7 469)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(429 470)</b>	<b>1 085 579</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Зобов'язання за договорами оренди		(2 876)	(1 995)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(2 876)</b>	<b>(1 995)</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		14 454	38 132
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		2 833	(10 577)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(331 697)</b>	<b>2 789 458</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	3 384 849	595 391
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	3 053 152	3 384 849

Затверджено до випуску та підписано 18.04.2024р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна



**Примітка 1. Інформація про банк**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2023 фінансовий рік для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

30.12.2022р. була проведена державна реєстрація зміни повного найменування банку. Попереднє найменування банку – Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є приватним акціонерним товариством.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України, запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку капіталу – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу згідно рішення № 420 від 01.07.2021р.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 63,4068%, в т.ч. прямо 5,9203 %, та опосередковано 57,4865%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 16,7791%, в т.ч. прямо 6,8773%, та опосередковано 9,9018%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку. (Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 225 від 10.06.2021 року (зі змінами від 02.05.2022 №20/676-рк та 06.06.2022р. № 20/750-рк) право голосу акцій Банку, які сукупно належать Фурсіну І.Г., тимчасово до усунення порушення, передається довіреній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу).

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців

та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські Фондові Торговці».

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Аудит фінансової звітності Банку здійснює ТОВ «РСМ УКРАЇНА».

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має 5 відділень.

У зв'язку з запровадженням військового стану в Україні та неможливістю подальшого проведення банківських операцій Рішенням Наглядової ради №24 від 24.02.2022р. діяльність Бориспільського та Северодонецького відділень була призупинена.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

У Банку відсутні материнські/дочірні компанії.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001року.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Протягом 2022-2023 років економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала рф, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території білорусі й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 29,1% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали – зростав. Українська економіка поступово відновлюється та показує позитивну динаміку.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти.

У січні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 26,0%. У березні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася – до 21,3% з 24,9% у лютому. У червні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) і далі сповільнювалася – до 12,8% з 15,3% у травні. У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) надалі сповільнювалася – до 7,1% з 8,6% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. У грудні 2023 року інфляція залишилася на рівні листопада – 5,1% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Стрімке зниження інфляції у 2023 році забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні

послуги, достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії. Очікується збереження помірної інфляції й у 2024 році. Для цього НБУ і надалі проводитиме політику, спрямовану на підтримання стійкості валютного ринку. Однак ризики посилення інфляційного тиску у 2024 році зберігаються, передусім через вплив війни.

Згідно з прогнозами НБУ, опублікованими в Інфляційному звіті, інфляція помірно пришвидшиться у 2024 році, але вже наступного року увійде до цільового діапазону НБУ, знизившись до 5,8%, а у 2026 році – до 5%. Відновлення економіки триватиме і надалі, хоча і сповільниться до 3,6% у 2024 році. У наступні два роки очікується прискорення зростання ВВП до 4–6% на рік. Цей прогноз ґрунтується на припущеннях про відчутне зниження високих безпекових ризиків з 2025 року та збереження значних обсягів міжнародної підтримки. Важливим завданням НБУ залишатиметься захист привабливості гривневих інструментів – підтримки такого рівня процентних ставок за гривневими депозитами, який забезпечить гривневі заощадження від інфляційного знецінення.

На початку повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав облікову ставку на рівні 10% річних, а вже з червня 2022 року вирішив підвищити одразу на 15 в. п. до 25%. З 28 липня 2023 року Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 25% до 22%. Ураховуючи баланс ризиків, стрімке зниження інфляції та спроможність підтримувати курсову стійкість, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку до 20% із 15 вересня 2023 року. З 27 жовтня 2023 року було вирішено встановити облікову ставку на рівні 16%, зрівнявши її зі ставкою за депозитними сертифікатами (ДС) овернайт. У такий спосіб Національний банк модернізує свій операційний дизайн монетарної політики за системою "нижньої межі". Ураховуючи успішну адаптацію учасників ринку до нового курсового режиму, подальше зниження інфляції та поліпшення інфляційних очікувань, Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 16% до 15% із 15 грудня 2023 року. Це сприятиме збереженню привабливості гривневих інструментів для заощаджень.

Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2024 року за попередніми даними становили 40,514 млрд дол. США. У грудні 2023 року вони зросли на 4,24% порівняно з листопадом завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті.

Платоспроможні банки в 2023 році за попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, отримали 86,5 млрд грн чистого прибутку. Цей результат вже ураховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Операційні прибутки банків зросли помірно: операційний дохід за рік зріс на 15% порівняно з попереднім роком, чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви – на 19%. Рушієм зростання доходів сектору залишається збільшення процентних доходів як від високоліквідних активів, так і кредитування.

Рентабельність капіталу банківського сектору на 1 січня 2024 року становила 31,6%. Рік тому цей показник становив 9,7%.

Станом на 01 січня 2024 року згідно з річними показниками лише 7 (переважно малих банків) із 63 платоспроможних банків були збитковими із сукупним збитком 0,245 млрд грн.

8 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг Україні в іноземній та національній валютах на рівні «ССС/ССС+» та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «С/С». Також, рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB».

8 грудня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Підтвердження довгострокового РДЕ України в іноземній валюті на рівні «СС» відображає очікування Fitch щодо подальшої реструктуризації комерційного боргу до завершення дворічної зупинки виплат єврооблігацій 1 вересня 2024 року.

Унаслідок воєнної агресії рф частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів

українців у сусідні країни. І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

Економіка України поступово відновлюється, передусім завдяки надолуженню втрат, спричинених повномасштабним вторгненням росії. Проте стійке та суттєве економічне зростання можливе лише за рахунок сталого підвищення рівня продуктивності. Цього можна досягти завдяки реформам та зближенню з більш розвиненими економіками за умови збереження макрофінансової стабільності. Рушієм цих процесів має стати євроінтеграція України. Навіть до офіційного приєднання до ЄС перспектива євроінтеграції стимулюватиме зовнішню торгівлю та залучення інвестицій, а також посилить інституційну спроможність країни. Як свідчить досвід інших країн, стимули для економічного зростання створює фактичне виконання вимог перед вступом до ЄС. Реформи, зокрема, підвищать ефективність використання ресурсного потенціалу, зменшать корупцію та поглиблять ринкову конкуренцію.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики**

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

#### **3.1. Консолідована фінансова звітність.**

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

#### **3.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.**

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за **історичною (первісною)** собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за **справедливою** вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

#### **3.3. Первісне визнання фінансових інструментів.**

**справедлива вартість** - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості";

**Первісна вартість** – Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

**витрати на операцію** - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам,

податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати;

**амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання** - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

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

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

#### **3.4. Знецінення фінансових активів.**

**знецінені фінансові активи** - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу;

Початкове визнання фінансових інструментів. Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

#### **3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.**

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

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

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Банк на звітну дату, а також на дату припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію премії/дисконту, переоцінку до справедливої вартості, аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування оціночного резерву.

### **3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозитні сертифікати НБУ.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

**Заборгованість інших банків.** Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

### **3.7. Операції з фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**

Облік операцій з фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки здійснюється за датою розрахунку.

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами, що відносяться до фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не здійснюється.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою

вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансової інвестиції, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в категорію фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, продовжує оцінювати таку фінансову інвестицію за справедливою вартістю. На дату рекласифікації банк визначає ефективну ставку відсотка на основі справедливої вартості фінансового активу та визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки (якщо рекласифікований фінансовий актив не є знеціненим фінансовим активом).

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансової інвестиції, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, продовжує оцінювати таку фінансову інвестицію за справедливою вартістю. Накопичені прибутки або збитки, які були раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, рекласифікуються із складу власного капіталу до прибутків або збитків як рекласифіковане коригування.

Цінні папери, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Аналітичний облік цінних паперів, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається за аналітичними рахунками класу 6 плану рахунків на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, окремо згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами та фінансовими інвестиціями, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

У разі реалізації фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається за відповідним аналітичним рахунком класу 6 плану рахунків.

Переоцінка фінансових інвестицій, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку не здійснюється.

### **3.8. Кредити та заборгованість клієнтів.**

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

Бухгалтерський облік операцій із фінансовими інструментами здійснюється згідно з економічною суттю цих операцій за балансовими та позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами) (далі - План рахунків).

Банк відображає в бухгалтерському обліку продаж активів та послуг з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті за рахунками з обліку кредитів згідно з Планом рахунків.

Банк під час здійснення операцій має право використовувати транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості відповідно до вимог програмного забезпечення за умови подальшого відображення їх за відповідними рахунками з обліку певного фінансового інструменту.

Банк під час здійснення бухгалтерських проводок за операціями з фінансовими інструментами, визначених цією Інструкцією, використовує перелік згрупованих рахунків (додаток до цієї Інструкції), у якому рахунки згруповані відповідно до їх призначення.

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Банк відповідно до внутрішньої методики відображає в бухгалтерському обліку на окремому аналітичному рахунку дисконту/премії очікувані кредитні збитки, якщо такі кредитні збитки не обліковуються за рахунком резерву.

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;

2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;

2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання відповідно до пункту 15 розділу I цієї Інструкції;

3) відбулося списання за рахунок резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;

2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати



інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

1) банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

2) банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

3) банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчислену на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або

2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

### **3.9. Облік фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносять боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносять:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;

- акції та інші фінансові інвестиції, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають переоцінці. Усі фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Аналітичний облік фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за фінансовими інвестиціями визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

### **3.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Цінні папери, що куплені за договором репо з правом наступного продажу, у разі їх продажу третій стороні відображаються покупцем за справедливою вартістю як зобов'язання з повернення цінних паперів за рахунками кредиторської заборгованості за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

### **3.11. Облік фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

До цієї категорії відносяться придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк первісно не відносить відносити цінні папери до фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.
- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до строку їх погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до строку їх погашення.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані як фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання боргові цінні папери на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

За фінансовими інвестиціями, які обліковуються за амортизованою собівартістю Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

На дату балансу боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, переглядаються щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованого під час первісного визнання).

Боргові цінні папери, що не погашені у визначений емітентом строк, обліковуються за окремими аналітичними балансовими рахунками з обліку цінних паперів.

### **3.12. Інвестиції в асоційовані компанії.**

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

### **3.13. Інвестиційна нерухомість.**

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю і в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату.

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибуток або збиток як чистий прибуток або збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли. Якщо інвестиційна нерухомість стає нерухомістю, яку займає власник, вона перекласифіковується до основних засобів за поточною балансовою вартістю на дату рекласифікації, яка далі підлягає амортизації.

Станом на кінець року на балансі Банку як інвестиційна нерухомість обліковуються 1 об'єкт, який був придбаний банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно та який здається в оренду. На балансі він обліковується за справедливою вартістю. В 2023 році Банком було відображено в бухгалтерському обліку зміни справедливої вартості об'єкту інвестиційної нерухомості в зв'язку з тим, що вартість по якій він обліковується в балансі відрізняється від справедливої вартості, визначеної незалежними експертами на дату складання балансу. Періодичність з якою Банк здійснює оцінку об'єктів інвестиційної нерухомості – один раз на рік перед складанням річної звітності (останній квартал року). Для проведення оцінки залучаються незалежні експерти. В 2023 році оцінку проводив Оцінювач ТОВ «КАНЗАС РІАЛ ЕСТЕЙТ» (код 37195440), метод оцінки Порівняльний.

#### **3.14. Гудвіл.**

Гудвіл відсутній.

#### **3.15. Основні засоби.**

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі встановленому податковим законодавством для основних засобів. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або меншою за встановлену податковим законодавством вартість основних засобів. Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Облік основних засобів здійснюється за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію. В подальшому в балансі Банку основні засоби обліковуються за вартістю придбання за мінусом накопиченого зносу.

Об'єкти нерухомого майна (будівлі) в балансі обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається незалежним Оцінювачем. Оцінка проводиться один раз на рік перед складанням річної звітності (останній квартал року). Для проведення оцінки залучаються незалежні експерти. В 2023 році оцінку проводив Оцінювач ТОВ «КАНЗАС РІАЛ ЕСТЕЙТ» (код 37195440). При проведенні оцінки були застосовані Порівняльний та Дохідний методи. Оскільки ринкова вартість суттєво не відрізнялась від балансової (в межах 10%) на дату оцінки, відображення в обліку не проводилось.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24-60;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 24 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2023 року не переглядалися.

### **3.16. Нематеріальні активи.**

Придбаний об'єкт нематеріального активу визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів зазначаються в Акті введення в господарський оборот об'єкта права інтелектуальної вартості у складі нематеріального активу під час введення об'єкта в експлуатацію.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами, якщо в первинних документах не вказано на який термін надається право користування.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2023 року.

Протягом 2023 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

### **3.17. Оренда, за якою банк виступає Орендодавцем та/або Орендарем.**

Оренда укладається договором, який передає користувачеві (орендареві) право контролювати використання ідентифікованого активу протягом періоду часу в обмін на винагороду. Частина активу може бути відокремленою як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає розмежуванню. Якщо вона фізично не може бути відокремленою, то частина активу не є окремо ідентифікованим активом, якщо тільки вона не представляє практично усю потужність активу і, в результаті, не передає право отримувати практично всі економічні вигоди від використання активу. Якщо платіж по договору містить більше одного компоненту оренди або комбінацію орендного та неорендного платежу, в такому випадку відбувається алокація по контракту, виходячи з відносних величин самого платежу.

#### **3.17.1. Надання в операційну оренду активу**

До операційної оренди відносяться договори по яких не передаються всі ризики та вигоди щодо права власності на актив. Класифікація залежить від суті операції, а не форми договору.

Банк визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі, Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, як витрати.

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано в оренду. Протягом строку оренди Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в оренду; а також здійснює нарахування орендних платежів.

Необоротні активи, передані в операційну аренду в 2023 році, в Банку відсутні.

#### **3.17.2 Отримання в операційну оренду активу**

Якщо термін дії договору оренди менше одного року (договір є короткостроковим), або базова вартість активу, що передається в оренду менша ніж еквівалент 5000 дол.США по курсу на дату укладення договору, Банк не визнає в обліку актив з права використання та орендне зобов'язання. При цьому орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат.

В іншому випадку, на дату початку дії договору оренди Банк визнає актив у вигляді права використання за первісною вартістю (собівартістю) та зобов'язання за договором оренди.

Первинна вартість активу включає в себе:

- Первинну вартість зобов'язання за договором оренди;
- Орендні платежі, здійснені на початку чи до дії договору оренди;
- Первинні прямі понесені витрати;
- Оцінку витрат, що будуть здійснені при вибутті активу.

Первинна вартість зобов'язання визначається як теперішня вартість орендних платежів, що ще не сплачені. Орендні платежі дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки відсотка, що передбачена договором, або з використанням ставки залучення коштів фізичних осіб на строк більше року, що застосовується в Банку на дату визнання в обліку договору оренди.

Для подальшої оцінки активу з права користування Банк використовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю), у зв'язку з чим вартість активу визначається:

- За вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення;
- З врахуванням коригування переоцінки зобов'язання за договором оренди.

Нарахування амортизації здійснюється з дати початку дії договору оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права використання чи кінець строку дії договору оренди.

Подальша оцінка зобов'язання за договором оренди здійснюється таким чином:

- Збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- Зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- Переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк повинен переоцінювати зобов'язання по оренді, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту в будь-якому з наступних випадків:

- зміна терміну оренди. Банк повинен визначати переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди
- зміна умов придбання базового активу. Банк повинен визначати переглянуті орендні платежі для відображення зміни сум до сплати за опціоном на покупку.

Банк визначає переглянуту ставку дисконту як припустиму ставку відсотка по оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку залучення коштів фізичних осіб на строк більше року, що застосовується в Банку на дату здійснення переоцінки.

Банк також здійснює переоцінку орендного зобов'язання в таких випадках:

- зміна сум, які як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

### **3.18. Фінансова оренда.**

Фінансова оренда, за якою банк виступає орендодавцем та/або орендарем відсутній.

### **3.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.**

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

На кінець 2023 року та 2022 року необоротні активи, утримувані для продажу в Банку відсутні.

### **3.20. Припинена діяльність.**

Банк не припиняв своєї діяльності.

### **3.21. Похідні фінансові інструменти.**

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

### **3.22. Залучені кошти.**

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

### **3.23. Резерви за зобов'язаннями.**

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

### **3.24. Податок на прибуток.**

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

**Поточний податок** – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2022 року становила 18 відсотків, в кінці 2023 року до податкового законодавства внесені зміни, внаслідок чого ставка податку на прибуток для банків за 2023 рік становить 50 відсотків. Починаючи з 01 січня 2024 року ставка податку на прибуток становитиме 25 відсотків, тому відстрочені податкові зобов'язання розраховані за ставкою податку на прибуток 25 відсотків.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2023 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

### **3.25. Статутний капітал та емісійний дохід.**

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

### **3.26. Власні акції, викуплені в акціонерів.**

Протягом звітного періоду Банк не викупав власних акцій в акціонерів.

### **3.27. Визнання доходів і витрат.**

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

### **3.28. Переоцінка іноземної валюти.**

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного



курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливої вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта	Код валюти	2023 рік	2022 рік
долар США	840	37,9824	36,5686
Євро	978	42,2079	38,951
швейцарський франк	756	45,3846	39,5636
англійський фунт стерлінгів	826	48,4883	44,0048

### 3.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

### 3.30. Інформація за операційними сегментами.

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- Корпоративний бізнес – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- Послуги клієнтам сегменту Bank at work – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- Послуги клієнтам сегменту Private Banking – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків заможних клієнтів;
- Казначейські операції – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками.
- Головний офіс та нерозподілені статті - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків

витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

### **3.31. Операції з пов'язаними особами.**

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

### **3.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.**

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда», яким були внесені значні зміни до обліку операцій оренди, особливо в частині обліку операцій орендаря. У зв'язку з цим до облікової політики банку були внесені зміни, опис яких наведений у п.3.17 примітки 3 «Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики» та у примітці 4 «Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку» даного Звіту.

### **3.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

#### **Безперервна діяльність**

Банк в разі різкого погіршення умов та появи загрози порушення Банком нормативів капіталу та ліквідності застосовує наступні заходи:

- невиплата дивідендів акціонерам Банку, направлення прибутку минулих років на збільшення капіталу Банку;
- зупинення нових активних операцій, закриття лімітів овердрафтів та кредитних ліній;
- скорочення адміністративних витрат, в тому числі: витрат на програмне забезпечення;
- скорочення витрат на оплату премій;
- збільшення капіталу за рахунок фінансової допомоги акціонерів;
- отримання коштів Національного банку України для підтримки ліквідності;
- проведення активної роботи по утриманню вкладів населення.

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення, що лежать в основі припущень керівництва по безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі.

З метою мінімізації негативних наслідків військової агресії російської федерації Банком були здійснені наступні заходи з метою забезпечення безперервності діяльності Банку та виконання нормативів встановлених Національним банком України.

1. 24.02.2022 Банк зупинив операції з надання кредитів новим клієнтам, провів роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами, що дозволило Банку знизити кредитний портфель з 2 112 млн. грн до 1 875 млн. грн. станом на 09.05.2022.

Кредитний портфель	23.02.2022	09.05.2022	зміни з		зміни з		зміни з	
			24.02.2022 по 09.05.2022	30.12.2022	24.02.2022 по 31.12.2022	31.12.2023	24.02.2022 по 31.12.2023	
заборгованість за кредитами юр.осіб	1 936 229 656	1 708 986 996	-227 242 660	1 586 371 154	-349 858 502	1 688 708 816	-247 520 840	
заборгованість за кредитами фіз.осіб	175 693 515	166 248 480	-9 445 035	126 331 870	-49 361 645	96 829 496	-78 864 019	
<b>Загальний кредитний портфель</b>	<b>2 111 923 171</b>	<b>1 875 235 476</b>	<b>-236 687 695</b>	<b>1 712 703 024</b>	<b>-399 220 147</b>	<b>1 785 538 311</b>	<b>-326 384 860</b>	

2. Банк скоротив придбання нового обладнання та меблів на період воєнного стану.

3. Частина співробітників Банку була переведена на роботу неповний робочий день або направлена у відпустку без збереження заробітної плати, одночасно Банк скоротив виплати премій, що дозволило скоротити витрати на плату праці з 14,7 млн. грн в січні 2022 року до 9,2 млн. грн в квітні 2022 року. В 2023 році Банк не проводив скорочень персоналу та фонду заробітної плати у зв'язку із поживленням економічної ситуації в країні.

4. З метою збереження своїх та клієнтських даних від можливого фізичного знищення під час війни, частина банківських серверів зарезервована в хмарі AWS.

5. Банк з 24.02.2022 проводить активну роботу зі своїми вкладниками – фізичними особами, що дозволило Банку втримати обсяги вкладів та коштів населення не допустивши різкого їх зменшення.

Кошти населення	23.02.2022	09.05.2022	зміни з		зміни з		зміни з	
			24.02.2022 по 09.05.2022	30.12.2022	24.02.2022 по 31.12.2022	31.12.2023	24.02.2022 по 31.12.2023	
кошти до запитання	929 909 594	1 001 891 372	71 981 778	988 942 039	59 032 445	1 062 639 650	132 730 056	
строкові кошти	475 751 915	369 101 582	-106 650 333	369 146 952	-106 604 963	678 035 732	202 283 817	

Проведення перерахованих вище заходів дозволяє Банку з 24.02.2022 року забезпечувати безперервну діяльність Банку, виконувати всі свої зобов'язання перед своїми клієнтами, підтримувати нормативи у встановлених Національним банком України значеннях, та навіть почати з червня 2022 надавати цільові кредити населенню та малому і середньому бізнесу (поки в невеликому обсязі). За 2023 рік Банк збільшив обсяги вкладів та коштів населення порівняно з їх обсягом на 23.02.2022

Основні нормативи Банку станом за 30.12.2022 перевищували встановлені НБУ значення та складалі:

H1	H2	H3	H7	H8	H9	LCR_BB	LCR_IB	NSFR
607 234 960	28,23%	25,33%	19,80%	163,05%	19,82%	244,57%	307,95%	251,53%

Основні нормативи Банку станом за 30.12.2023 також перевищували встановлені НБУ значення:

H1	H2	H3	H7	H8	H9	LCR_BB	LCR_IB	NSFR
989 941 358	42,96%	25,16%	17,29%	83,75%	2,45%	266,15%	415,44%	235,03%

На зборах акціонерів в листопаді 2022 року Правлінням банку була надана пропозиція акціонерам щодо відрахування прибутку за 2021 рік у сумі 120 120 854,60 грн. до резервного фонду з подальшим направленням усієї суми на покриття збитків минулих років, які станом на 31.12.2021 року складалі 163 248 322,49 грн. В травні 2023 року Правлінням банку була надана пропозиція акціонерам щодо відрахування прибутку за 2022 рік у сумі 83 575 016,05 грн. наступним чином: направити до резервного фонду суми з подальшим покриттям збитків минулих років, які станом на 31.12.2022 року складалі 43 127 467,89 грн., решту прибутку, в сумі 36 265 016,05 грн. залишити нерозподіленою.

Військова агресія росії унеможливує діяльність на тимчасово окупованих територіях, додає специфічних ризиків практично у всіх сферах бізнесу та життя людей. Обсяг руйнувань та втрат унаслідок війни зростає. Подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від майбутніх подій на фронті. Немоżliвість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки створює певну невизначеність.

Разом з тим, позитивним чинником, що впливає на забезпечення безперервності діяльності є те, що макроекономічна ситуація значною мірою визначається передбачуваністю та існуванням зовнішньої фінансової підтримки, яка покриває дефіцит торгівлі товарами й послугами, велику частину бюджетних потреб, а також дає змогу нарощувати міжнародні резерви.

З урахуванням вищевикладеного керівництво Банку вважає, що Банк має достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку..

Переведення всіх критичних сервісів в хмарну інфраструктуру беззаперечно забезпечує безперервність діяльності Банку та безпеку клієнтів і працівників.

Проте, враховуючи військові дії, які тривають, керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі в умовах триваючого військового конфлікту. Отже, можуть статися події, за умов яких Банк не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності у майбутньому.

Керівництво Банку спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

#### **Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань**

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк на дату оцінки бізнес-моделі враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату:

- 1) здійснення оцінки ефективності бізнес-моделі, дохідності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та інформацію, що надається провідному управлінському персоналу;
- 2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, у тому числі на дохідність фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками;
- 3) показники, за якими визначають механізм винагород для менеджерів.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

#### **Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.**

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під

очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику

Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

При оцінці втрати вартості активів, вартість фінансового активу із ризиком неповернення може бути зменшена на суму забезпечення зваженого на коефіцієнт ліквідності та зменшеного на витрати на його реалізацію, при цьому також враховується час, необхідний для реалізації застави.

Підчас оцінки втрати вартості фінансового активу приймається вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням за умови одночасного дотримання наступних принципів:

- принцип безперешкодного стягнення;
- принцип справедливої оцінки;
- принцип наявності.

Принцип справедливої оцінки передбачає здійснення Банком врахування застави за вартістю, яка не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її продажу сторонньому покупцеві. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком з періодичністю, що визначається окремо для кожного виду застави.

#### **Оцінка вартості основних засобів (будівлі та землі)**

Нерухомість Банку (будівлі та земля, які відображені у складі основних засобів та інвестиційної нерухомості) відображена за справедливою вартістю. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає ціни останніх операцій стосовно аналогічних об'єктів нерухомості, та доходного методу. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

#### **Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2024 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

**НОВІ СТАНДАРТИ, ЯКІ НАВЕДЕНІ НИЖЧЕ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2023 РОКУ****МСФЗ (IAS) 17 “Договори страхування”**

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних *положень МСФЗ 17 “Страхові контракти”*, про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

**МСБО 1 “Подання фінансової звітності”**

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

**МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”**

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

**МСФЗ (IAS) 12 “Податок на прибуток”**

Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

**Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.**

**НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ**

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**МСФЗ (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”**

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Зміни також передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

**МСФЗ 16 “Оренда”**

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту.

**МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”**

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

**МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”**

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

**Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 5.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Готівкові кошти	94 235	223 750
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	215 508	194 297
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	178 380	272 347
3.1	<i>України</i>	176 128	264 330
3.2	<i>інших країн</i>	2 252	8 017
4	Депозитні сертифікати НБУ	2 570 989	2 703 403
5	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 059 112	3 393 797
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(5 960)	(8 948)
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3 053 152</b>	<b>3 384 849</b>

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 7 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	<b>Резерв під знецінення на 01.01.2022р.</b>	<b>(828)</b>	<b>(3)</b>	-	<b>(831)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7 956)	(3)	-	(7 959)
3	Вплив перерахунку у валюту подання	(158)	-	-	(158)
4	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>(8 942)</b>	<b>(6)</b>	-	<b>(8 948)</b>
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 334	6	-	3 340
6	Вплив перерахунку у валюту подання	(352)	-	-	(352)
7	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.</b>	<b>(5 960)</b>	-	-	<b>(5 960)</b>

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
2	Всього грошових коштів	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(5 960)	-	(5 960)
4	<b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>94 235</b>	<b>215 508</b>	<b>172 420</b>	<b>2 570 989</b>	<b>3 053 152</b>

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2022р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	192	-	192
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	192	-	192
3	Всього грошових коштів	223 750	194 297	272 347	2 703 403	3 393 797
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(8 948)	-	(8 948)
5	<b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>223 750</b>	<b>194 297</b>	<b>263 399</b>	<b>2 703 403</b>	<b>3 384 849</b>

#### Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022 тис.грн.
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 439 670	1 277 952
2	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>1 439 670</b>	<b>1 277 952</b>

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)



Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 688 709	1 586 371
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 856	6 657
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	94 973	119 675
4	Резерви під знецінення кредитів	(345 868)	(434 751)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 439 670</b>	<b>1 277 952</b>

Дані примітки 6, таблиця 6.2, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2023 рік

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2023р.</b>	<b>(17 603)</b>	<b>(3 762)</b>	<b>(413 386)</b>	<b>(434 751)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(60 048)	1 196	(160 848)	(219 700)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	237	237
4	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів			301 634	301 634
5	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(7 153)	(7 153)
6	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	10 280	10 280
7	Переведення до стадії 1	(141)	135	6	-
8	Переведення до стадії 2	259	(259)	-	-
9	Переведення до стадії 3	802	2 059	(2 861)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання	970	-	2 615	3 585
<b>11</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31.12.2023р.</b>	<b>(75 762)</b>	<b>(631)</b>	<b>(269 476)</b>	<b>(345 868)</b>

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2022 рік

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2022р.</b>	<b>(15 981)</b>	<b>(18 207)</b>	<b>(284 948)</b>	<b>(319 136)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 673)	8 287	(124 232)	(117 618)
3	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(19 595)	(19 595)
4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	19 570	19 570
5	Переведення до стадії 1	(2 054)	2 052	2	-

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
6	Переведення до стадії 2	192	(192)	-	-
7	Переведення до стадії 3	1 902	4 207	(6 109)	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання	11	91	1 926	2 028
<b>9</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>(17 603)</b>	<b>(3 762)</b>	<b>(413 386)</b>	<b>(434 751)</b>

Таблиця 6.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>1 192 191</b>	<b>72 688</b>	<b>447 824</b>	<b>1 712 703</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	647 950	76 402	6 919	731 271
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(574 432)	(12 834)	(366 277)	(953 543)
4	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	237	237
5	Переведення до стадії 1	13 207	(12 996)	(211)	-
6	Переведення до стадії 2	(450)	450	-	-
7	Переведення до стадії 3	(166 971)	(26 667)	193 638	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання	22 415	-	47	22 462
9	Інші зміни	208 381	(20 119)	84 146	272 408
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 342 291</b>	<b>76 924</b>	<b>366 323</b>	<b>1 785 538</b>

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>1 207 410</b>	<b>406 220</b>	<b>296 127</b>	<b>1 909 757</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	476 777	649	6 092	483 518
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(547 700)	(206 571)	(14 031)	(768 302)
4	Переведення до стадії 1	105 828	(105 720)	(108)	-
5	Переведення до стадії 2	(39 635)	39 635	-	-
6	Переведення до стадії 3	(32 177)	(82 880)	115 057	-
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(178)	(178)
8	Вплив перерахунку у валюту подання	110 883	15 159	4 889	130 931
9	Інші зміни	(89 195)	6 196	39 976	(43 023)
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 192 191</b>	<b>72 688</b>	<b>447 824</b>	<b>1 712 703</b>

Таблиця 6.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	31.12.2023		31.12.2022		тис.грн.
		сума	%	сума	%	
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	14 466	0,81%	74 541	4,35%	
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 027	0,51%	13 906	0,81%	
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 407 977	78,85%	1 199 221	70,02%	
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	123 816	6,93%	168 549	9,84%	
5	Будівництво	88 303	4,95%	91 787	5,36%	
6	Діяльність приватних охоронних служб			968	0,06%	
7	Надання ландшафтних послуг	9 439	0,53%	10 920	0,64%	
8	Добування руд	12 984	0,73%	17 215	1,01%	
9	Оренда, прокат і лізинг			-	-	
10	Страховання	11 097	0,62%	-	-	
11	Управління фінансовими ринками			2 162	0,13%	
12	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	10 195	0,57%	7 102	0,41%	
13	Інші	1 404	0,08%	-	-	
14	Фізичні особи	96 830	5,42%	126 332	7,37%	
<b>15</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 785 538</b>	<b>100%</b>	<b>1 712 703</b>	<b>100%</b>	

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2023р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	тис.грн.
					Усього
1	Незабезпечені кредити	96 192		69 290	165 482
2	Кредити, що забезпечені:	1 592 517	1 856	25 683	1 620 056
2.1	грошовими коштами	-	-	3 186	3 186
2.2	нерухомим майном	132 721	1 856	3 984	138 561
2.2.1	у т.ч.житлового призначення	10 449	1 814	3 508	15 771
2.3	гарантіями і поручительствами	568 438	-	6 128	574 566
2.4	іншими активами	891 358	-	12 385	903 743
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 688 709</b>	<b>1 856</b>	<b>94 973</b>	<b>1 785 538</b>

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2022р.

тис.грн.					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	31 889	-	83 434	115 323
2	Кредити, що забезпечені:	1 554 482	6 657	36 241	1 597 380
2.1	грошовими коштами	5 000	-	-	5 000
2.2	нерухомим майном	381 062	4 240	13 622	398 924
2.2.1	у т.ч.житлового призначення	5 072	4 186	13 248	22 506
2.3	гарантіями і поручительствами	496 902	2 417	6 886	506 205
2.4	іншими активами	671 518	-	15 733	687 251
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 586 371</b>	<b>6 657</b>	<b>119 675</b>	<b>1 712 703</b>

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2023р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 303 045	509	38 736	1 342 290
1.1	Без затримки платежу	1 303 045	509	37 865	1 341 419
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	871	871
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	75 946	-	979	76 925
2.1	Без затримки платежу	75 946	-	266	76 212
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	8	8
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	705	705
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	309 718	1 347	55 258	366 323
3.1	Без затримки платежу	187 757	1 249	16 966	205 972
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	42	3 609	3 651
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	269	269
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	11 204	-	912	12 116
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	6 848	-	3 283	10 131
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	103 909	56	30 219	134 184

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 688 709	1 856	94 973	1 785 538
5	Резерв під знецінення за кредитами	(301 319)	(1 347)	(43 202)	(345 868)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 387 390</b>	<b>509</b>	<b>51 771</b>	<b>1 439 670</b>

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 135 764	4 136	52 291	1 192 191
1.1	Без затримки платежу	1 091 875	4 136	50 442	1 146 453
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	43 889	-	1 849	45 738
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	63 856	-	8 832	72 688
2.1	Без затримки платежу	47 604	-	8 123	55 727
2..2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	16 252	-	709	16 961
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	386 751	2 521	58 552	447 824
3.1	Без затримки платежу	1 328	1 422	19 268	22 018
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	168	168
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1	1
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	20 210	54	3 545	23 809
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	359 268	-	15 057	374 325
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 945	1 045	20 513	27 503
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 586 371	6 657	119 675	1 712 703
5	Резерв під знецінення за кредитами	(384 367)	(2 292)	(48 092)	(434 751)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 202 004</b>	<b>4 365</b>	<b>71 583</b>	<b>1 277 952</b>

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2023р.

		тис.грн.		
Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 688 709	506 391	1 182 318
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 856	1 856	-
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	94 973	19 878	75 095
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 785 538</b>	<b>528 125</b>	<b>1 257 413</b>

Таблиця 6.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2022р.

		тис.грн.		
Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 586 371	670 303	916 068
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 657	3 999	2 658
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	119 675	35 809	83 866
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 712 703</b>	<b>710 111</b>	<b>2 002 592</b>

#### Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 067	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	479 944	84 684
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	13 093
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>635 011</b>	<b>97 777</b>

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Боргові цінні папери	155 115	-
1.1	Державні облігації	155 115	-

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48)	-
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>155 067</b>	<b>-</b>

Таблиця 7.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Боргові цінні папери	481 456	87 483
1.1	Державні облигації	481 456	87 483
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 512)	(2 799)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>479 944</b>	<b>84 684</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 7.4 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	13 093
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	13 093
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>-</b>	<b>13 093</b>

Таблиця 7.5 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.</b>	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(48)	-	-	(48)
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.</b>	<b>(48)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(48)</b>

Таблиця 7.6 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
					тис.грн.
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2021р.</b>	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 799)	-	-	(2 799)
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>(2 799)</b>	-	-	<b>(2 799)</b>
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 287	-	-	1 287
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.</b>	<b>(1 512)</b>	-	-	<b>(1 512)</b>

Таблиця 7.7 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
					тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 115	-	-	155 115
1.1	Мінімальний кредитний ризик	155 115	-	-	155 115
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 115	-	-	155 115
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48)	-	-	(48)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>155 067</b>	-	-	<b>155 067</b>

Таблиця 7.8 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
					тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	481 456	-	-	481 456
1.1	Мінімальний кредитний ризик	481 456	-	-	481 456
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	481 456	-	-	481 456
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 512)	-	-	(1 512)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>479 944</b>	-	-	<b>479 944</b>



Таблиця 7.9 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.12.2022р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	87 483	-	-	87 483
1.1	Мінімальний кредитний ризик	87 483	-	-	87 483
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	87 483	-	-	87 483
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 799)	-	-	(2 799)
4	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>84 684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84 684</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та на кінець дня 31 грудня 2022 року цінні папери, що були використані в якості застави, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та на кінець дня 31 грудня 2022 року у портфелі банку відсутні.

#### Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022 тис.грн.
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	124 558	188 116
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(110 370)	(63 488)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(1 455)	(70)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	12 733	124 558

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбулося внаслідок їх продажу.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 12 733 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.01.2024р. за цим договором отримана передплата в сумі 1 222,8 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за даний об'єкт та передачі його покупцю, укладений договір оренди, за яким передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 2 тис.грн., в т.ч. ПДВ.

Відповідно до оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості, проведеної станом на 01.11.2023р. оцінювачем ТОВ «КАНЗАС РІАЛ ЕСТЕЙТ» (код за ЄДРПОУ 37195440), була здійснена уцінка об'єкта інвестиційної нерухомості на суму 1 454 тис.грн.

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

№	Суми доходів і витрат	тис.грн.	
		2023 рік	2022 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	540	1 430
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(1 579)	(1 098)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	тис.грн.	
		31.12.2023	31.12.2022
1	До 1 року	17	1 124
2	Від 1 до 5 років	-	569
3	Усього	17	1693

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

											тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2022р.</b>	<b>106 380</b>	<b>4 262</b>	<b>4 449</b>	<b>429</b>	<b>25</b>	<b>7157</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>13 653</b>	<b>136 375</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 642	9 376	3 979	461	9 781	5 290	20	20 026	217 938
1.2	Знос на початок попереднього періоду	(41 983)	(16 380)	(4 927)	(3 550)	(436)	(2 624)	(5 290)	-	(6 373)	(81 563)
2	Надходження	154	4 892	424			4	458	579	6 890	13 401
3	Вибуття		(10)	(597)		(11)	(4 040)	(21)		(407)	(5 086)
3.1	Вибуття амортизації		10	597		11	2 188	21		407	3 234
4	Амортизаційні відрахування	(2 942)	(1 838)	(1 561)	(134)	(8)	(2 140)	(458)		(2 155)	(11 236)
5	Переоцінка						(577)				(577)
5.1	Первісної вартості						5 719				5 719
5.2	Зносу						(6 296)				(6 296)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2022р.</b>	<b>103 592</b>	<b>7 316</b>	<b>3 312</b>	<b>295</b>	<b>17</b>	<b>2 592</b>	<b>-</b>	<b>599</b>	<b>18 388</b>	<b>136 111</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	25 524	9 203	3 979	450	11 464	5 727	599	26 509	231 972
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 925)	(18 208)	(5 891)	(3 684)	(433)	(8 872)	(5 727)	-	(8 121)	(95 861)
7	Надходження		2 094				118	442		6 058	8 712
8	Вибуття		(1 324)	(65)	(24)	(11)	(165)	(92)	(579)	(693)	(2 953)
8.1	Вибуття амортизації		1 315	65	22	11	148	92		693	2 346
9	Амортизаційні відрахування	(2 944)	(2 087)	(1 601)	(97)	(6)	(2 048)	(442)		(2 923)	(12 148)
10	Переоцінка						1 454				1 454
10.1	Первісної вартості						1 458				1 458
10.2	Зносу						(4)				(4)
<b>11</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2023р.</b>	<b>100 648</b>	<b>7 314</b>	<b>1 711</b>	<b>196</b>	<b>11</b>	<b>2 099</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>21 523</b>	<b>133 522</b>
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 294	9 138	3 955	439	12 875	6 077	20	31 874	239 189
11.2	Знос на кінець звітного періоду	(47 869)	(18 980)	(7 427)	(3 759)	(428)	(10 776)	(6 077)	-	(10 351)	(105 667)

Станом на 31 грудня 2023 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 18 678 тис. грн., (станом на 31.12.2022р. - 20 210 тис. грн.). Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачене законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2023 року основні засоби та нематеріальні активи не надавались у заставу.

Будівлі відображені за вартістю переоцінки, що представлено справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу. Станом на 31 грудня 2023р., для визначення справедливої вартості будівель керівництво отримало оцінки від незалежних професійних оцінювачів. Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель включає порівняння з вартістю останніх продаж подібних будівель. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались. На 31 грудня 2023р., балансова вартість будівель, яку було б включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 16 528 тис. гривень (2022р. – 17 324 тис. грн.).

Обмеження щодо володіння, користування та розпорядження основними засобами чи нематеріальними активами відсутні окрім двох автомобілів.

Відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022р. № 69/2022 у зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України та з метою оборони держави в межах виконання військово-транспортного обов'язку, відповідно до нарядів Подільського районного у м. Києві ТЦК та соціальної підтримки Банком передано два автомобіля у тимчасове користування Збройним Силам України .

В заставу основні засоби та нематеріальні активи не надавались. Основні засоби, що тимчасово не використовуються відсутні та з експлуатації на продаж не переводились протягом року.

Станом на 31 грудня 2023 року в Банку діють 7 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 5 договорів оренди автомобілів та 2 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року в Банку діють 8 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 6 договорів оренди автомобілів та 2 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Таблиця 9.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього	тис.грн
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2022р.</b>	7104	53	<b>7157</b>	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 606	175	9 781	
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 502)	(122)	(2 624)	
2	Надходження	-	4	4	
3	Вибуття	(4 025)	(15)	(4 040)	
3.1	Вибуття амортизації	2 173	15	2 188	
4	Амортизаційні відрахування	(2 079)	(61)	(2 140)	
5	Переоцінка	(620)	43	(577)	
5.1	Первісної вартості	5 676	43	5 719	
5.2	Зносу	(6 296)	-	(6 296)	
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2022р.</b>	2 553	39	<b>2 592</b>	

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	207	11 464
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(8 704)	(168)	(8 872)
7	Надходження	-	118	118
8	Вибуття	-	(165)	(165)
8.1	Вибуття амортизації	-	148	148
9	Амортизаційні відрахування	(1 981)	(67)	(2 048)
10	Переоцінка	1 456	(2)	1 454
10.1	Первісної вартості	1 456	2	1 458
10.2	Зносу	-	(4)	(4)
<b>11</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2023р.</b>	<b>2 028</b>	<b>71</b>	<b>2 099</b>
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 713	162	12 875
11.2	Знос на кінець звітного періоду	(10 685)	(91)	(10 776)

### Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

				тис.грн.
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022	
1	Інші фінансові активи:	190 710	117 519	
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	75 316	29 262	
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	351 721	305 066	
1.3	Інші фінансові активи	25 717	24 447	
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(262 044)	(241 256)	
2	Інші активи:	5 562	7 237	
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	749	1 700	
2.2	Передоплата за послуги	5 095	7 130	
2.3	Інші активи	383	699	
2.4	Резерв під інші активи	(665)	(2 292)	
<b>3</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>196 272</b>	<b>124 756</b>	

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

					тис.грн.
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього	
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2022р.</b>	<b>(221 285)</b>	<b>(4 762)</b>	<b>(226 047)</b>	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік	(299)	(14 582)	(299)	
3	Вплив перерахунку у валюту подання	(328)	-	(328)	
<b>4</b>	<b>Залишок станом на 31.12.2022р.</b>	<b>(221 912)</b>	<b>(19 344)</b>	<b>(241 256)</b>	

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік	(20 744)	135	(20 609)
6	Списання безнадійної заборгованості	-	1 198	1 198
7	Вплив перерахунку у валюту подання	(179)	-	(179)
<b>8</b>	<b>Залишок станом на 31.12.2023р.</b>	<b>(242 835)</b>	<b>(19 209)</b>	<b>(262 044)</b>

Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2023 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	75 316	-	-	75 316
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	255 465	12 368	267 833
2.1	до 31 дня	-	-	39	39
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	30	30
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	189	189
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	91	91
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	255 465	12 019	267 484
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	96 256	13 349	108 208
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	75 316	351 721	25 717	452 754
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(242 835)	(19 209)	(262 044)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	75 316	108 886	6 508	190 710

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2022 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	29 262	-	-	29 262
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	14 351	233 354
2.1	до 31 дня	-	-	32	32
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	55	55

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	88	88
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	6 804	6 804
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 003	7 372	226 375
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	86 063	10 096	96 159
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	29 262	305 066	24 447	358 775
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 912)	(19 344)	(241 256)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	29 262	83 154	5 103	117 519

Таблиця 10.5 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	<b>Залишок станом на 01.01.2022р.</b>	<b>(445)</b>	<b>(448)</b>	<b>893</b>
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(881)	(518)	(1 399)
3	<b>Залишок станом на 31.12.2022р.</b>	<b>(1 326)</b>	<b>(966)</b>	<b>(2 292)</b>
4	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	955	618	1 573
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	54	54
6	<b>Залишок станом на 31.12.2023р.</b>	<b>(371)</b>	<b>(294)</b>	<b>(665)</b>

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Інші юридичні особи	2 627 873	2 924 154
1.1	Поточні рахунки	2 285 136	1 639 933
1.2	Строкові кошти	342 737	1 284 221
2	Фізичні особи	1 764 241	1 390 998
2.1	Поточні рахунки	1 086 205	1 021 851
2.2	Строкові кошти	678 036	369 147
3	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 392 114</b>	<b>4 315 152</b>

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	тис.грн.			
		31.12.2023		31.12.2022	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	701 409	15,97%	634 545	14,70%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	461 753	10,51%	466 415	10,81%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	84 329	1,92%	23 639	0,55%
4	Фізичні особи	1 779 615	40,52%	1 359 301	31,50%
5	Інші, в тому числі:	1 365 008	31,08%	1 831 252	42,44%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	4 914	0,11%	15 475	0,36%
	Виробництво інших транспортних засобів	88 328	2,01%	-	-
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	162 598	3,70%	50 334	1,17%
	Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	25 241	0,57%	-	-
	Виробництво машин і устаткування	41 169	0,94%	38 027	0,88%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	732 924	16,69%	1 103 312	25,57%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	5 349	0,12%	31 718	0,74%
	Виробництво напоїв	43 048	0,98%	52 142	1,21%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	6 014	0,14%	325 092	7,53%
	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	50 584	1,15%	-	-
<b>6</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 392 114</b>	<b>100%</b>	<b>4 315 152</b>	<b>100%</b>

**Примітка 12 Резерви за зобов'язанням**

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2023 рік.

Рядок	Рух резервів	тис.грн.	
		Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01 січня 2023 року</b>	<b>489</b>	<b>489</b>
2	Формування резерву	2 469	2 469
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(214)	(214)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	214	214
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>2 958</b>	<b>2 958</b>

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)



Таблиця 12.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 2022 рік.

Рядок	Рух резервів	тис.грн.	
		Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01 січня 2022 року</b>	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>
2	Формування/(розформування) резерву	(5 809)	(5 809)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(1 913)	(1 913)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1 913	1 913
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>489</b>	<b>489</b>

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		31.12.2023	31.12.2022
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>5 657</b>	<b>4 416</b>
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди*	1 903	2 947
1.2	Інші фінансові зобов'язання	3 754	1 469
<b>2</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>23 677</b>	<b>21 720</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 221	742
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 969	2 538
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 567	11 832
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	1 223	1 448
2.5	Доходи майбутніх періодів	5 195	4 700
2.6	Інша заборгованість	502	460
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>29 334</b>	<b>26 136</b>

Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

\*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		31.12.2023	31.12.2022
1	До 1 року	1 898	2 111
2	Від 1 до 5 років	5	836
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	1903	2 947

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 17 Звіту та складають 220 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 20.3 примітки 20 та складають 167 тис.грн.

Доходів від модифікації оренди не було.

Витрати від модифікації оренди в сумі 2 тис.грн. наведені у складі таблиці 20.3 примітки 20.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», в 2022 та 2023 роках не було.

**Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2022	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2022	48,173	510 393	510 393
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2023</b>	<b>48,173</b>	<b>510 393</b>	<b>510 393</b>

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) та Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2023 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

**Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
<b>1</b>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>69 828</b>	<b>83 253</b>
2	Переоцінка інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, через інший сукупний дохід:	816	(16 372)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	816	(16 372)
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	928	2 947
3.1	зміною резерву переоцінки інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, через інший сукупний дохід	928	2 947
3.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, пов'язаною зі зміною ставки оподаткування	(2 959)	-
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(1 215)	(13 425)
<b>5</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>68 613</b>	<b>69 828</b>

Дані примітки 15, рядок 6 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

**Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2023		усього	31.12.2022		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
тис.грн.								
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3 053 152	-	3 053 152	3 384 849	-	3 384 849
2	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 419 860	19 810	1 439 670	1 249 554	28 398	1 277 952
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	279 793	200 151	479 944	53 587	31 097	84 684
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7	-	-	-	13 093	-	13 093
5	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7	155 067	-	155 067	-	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	8	-	12 733	12 733	-	124 558	124 558
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	10 323	-	10 323
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	131 423	131 423	-	133 519	133 519
9	Активи з права користування	9	-	2 099	2 099	-	2 592	2 592
10	Інші фінансові активи	10	98 188	92 522	190 710	28 917	88 602	117 519
11	Інші активи	10	5 548	14	5 562	7 227	10	7 237
12	<b>Усього активів</b>		<b>5 011 608</b>	<b>458 752</b>	<b>5 470 360</b>	<b>4 747 550</b>	<b>408 776</b>	<b>5 156 326</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти клієнтів	11	4 376 297	15 817	4 392 114	4 301 664	13 488	4 315 152

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2023		усього	31.12.2022		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
14	Відстрочене податкове зобов'язання	21	0	5 355	5 355	-	3 880	3 880
15	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		87 582	-	87 582	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	12	2 946	12	2 958	464	25	489
17	Інші фінансові зобов'язання	13	5 493	164	5 657	1 590	2 826	4 416
18	Інші зобов'язання	13	23 677	-	23 677	20 272	1 448	21 720
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 495 995</b>	<b>21 348</b>	<b>4 517 343</b>	<b>4 323 990</b>	<b>21 667</b>	<b>4 345 657</b>

**Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2023 рік	2022 рік
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	190 543	247 281
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	124 165	52 490
3	Кошти в інших банках	-	224
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	8 245	2 415
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	6 520	19 678
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	329 473	322 088
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід</b>			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	375 036	171 832
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	375 036	171 832
<b>9</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>704 509</b>	<b>493 920</b>
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(99 076)	(31 735)
11	Зобов'язання з оренди	(220)	(380)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(37 941)	(22 085)
13	Поточні рахунки	(130 920)	(114 890)
<b>14</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(268 157)</b>	<b>(169 090)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>436 352</b>	<b>324 830</b>

Дані примітки 17, рядок 9 та рядок 14 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2023 рік	2022 рік
<b>Комісійні доходи</b>			
1	Розрахунково-касові операції	101 465	86 217
2	Інкасація	13	53
3	Операції з цінними паперами	2 413	1 942
4	Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	22 001	13 987
5	Операції довірчого управління	15	18
6	Гарантії надані	8 672	13 803
7	Інші	7 421	11 401
<b>8</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>142 000</b>	<b>127 421</b>
<b>Комісійні витрати</b>			
9	Розрахунково-касові операції	(36 969)	(24 746)
10	Інші	(1 797)	(7 912)
<b>11</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(38 766)</b>	<b>(32 658)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>103 234</b>	<b>94 763</b>

Дані примітки 18, рядок 8 та рядок 11 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 19. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2023 рік	2022 рік
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 495	3 568
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	58	358
3	Інші*	687	1 476
<b>4</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>3 240</b>	<b>5 402</b>

Дані примітки 19, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

\*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2023 рік
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	24
2	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	34
3	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	81
4	Надлишково сплачені кошти за кредитами	84
5	Відшкодування судових витрат	19
6	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	16
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	137
8	Дохід від надання підтвердження ідентифікації	8
9	Дохід від продажу земельних ділянок	201
10	Плата за обслуговування неактивного рахунку	70
11	Інші доходи	13
12	Всього:	687

\*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	2022 рік
1	Штрафи, пені отримані банком	27
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	36
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	24
4	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	25
5	Надлишково сплачені кошти за кредитами	329
6	Відшкодування судових витрат	7
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	206
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	703
9	Дохід від модифікації оренди	58
10	Дохід від продажу земельних ділянок	43
11	Інші доходи	18
12	Всього:	1 476

## Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2023 рік	2022 рік
1	Заробітна плата та премії	(115 063)	(115 224)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(21 279)	(21 075)
3	Інші виплати працівникам	(841)	(1 223)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(137 183)	(137 522)

Дані таблиці 20.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2023 рік	2022 рік
1	Амортизація основних засобів	(7 178)	(6 941)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 922)	(2 155)
3	Амортизація права користування	(2 048)	(2 140)
4	Усього витрат на амортизацію	(12 148)	(11 236)

Дані таблиці 20.2, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		2023 рік	2022 рік
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(49 731)	(35 801)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(167)	(174)
3	Витрати пов'язані з модифікацією оренди	(2)	(23)
4	Професійні послуги	(726)	(705)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(7 424)	(1 710)

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
6	Витрати із страхування	(10 184)	(6 471)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(11 588)	(11 124)
8	Витрати на благодійність	(14 991)	(22 430)
9	Інші	(4 436)	(4 642)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(99 249)</b>	<b>(83 080)</b>

Дані таблиці 20.3, рядок 10 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

### Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

#### Таблиця 21.1. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2022 році ставка податку на прибуток становила – 18%, у 2023 було збільшено ставку податку на прибуток для банків до 50%. На 2024 рік ставка податку на прибуток встановлено у розмірі 25%. Поточний податок на прибуток за 2023 рік розраховано по ставці 50% , відстрочений податок на прибуток по ставці - 25%.

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	Поточний податок на прибуток	(162 331)	(750)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	556	(19 787)
<b>3</b>	<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(161 775)</b>	<b>(20 537)</b>

Дані примітки 21, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

#### Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	Прибуток до оподаткування	305 338	104 112
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(152 669)	(18 740)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)		
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(9 106)	(1 955)
3.1	Коригування сформованого резерву	(1 292)	1 028
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(488)	(198)
3.3	Штрафні санкції	(113)	(257)
3.4	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	(7 449)	(1 822)
3.5	Уцінка Вартості цінних паперів	(829)	(706)
3.6	Результат від торгівлі цінними паперами	970	-
3.7	Вплив різниці залишкової вартості основних засобів в податковому та бухгалтерському обліку	95	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	158
4.1	Часткове використання збитку 2021 року, що був перенесений до зменшення результату 2022 року	-	158
5	Інші коригування	-	-
<b>6</b>	<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(161 775)</b>	<b>(20 537)</b>

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2023	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2023
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3 880)	556	(2 031)	(5 355)
1.1	Основні засоби	(6 791)	556	(2 959)	(9 194)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	2 911	-	928	3 839
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(3 880)</b>	<b>556</b>	<b>2 031</b>	<b>(5 355)</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	2 911	-	928	3 839
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6 791)	556	(2 959)	(9 194)

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 960	(19 787)	2 947	(3 880)
1.1	Основні засоби	(6 989)	198	-	(6 791)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19 985	(19 985)	-	-
1.3	Переоцінка цінних паперів	(36)	-	2 947	2 911
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>12 960</b>	<b>(19 787)</b>	<b>2 947</b>	<b>(3 880)</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 985	(19 985)	2 911	2 911
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 025)	198	36	(6 791)



**Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	143 563	83 575
2	Прибуток (збиток) за рік	143 563	83 575
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173
<b>4</b>	<b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>2 980,15</b>	<b>1 734,89</b>

Дані примітки 22, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 23. Операційні сегменти**

**Операційні сегменти** – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє п'ять операційних сегментів:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги клієнтам сегменту Bank at work** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Послуги клієнтам сегменту Private Banking** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків заможних клієнтів;
- **Казначейські операції** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками.
- **Головний офіс та нерозподілені статті** - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. строки «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Процентні витрати, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Розподіл доходів і витрат за операційними сегментами здійснюється на основі даних управлінського обліку. Управлінська звітність призначена для внутрішнього користування та створена з метою планування, контролю, вирішення внутрішніх завдань, підвищення ефективності діяльності Банку та

для прийняття відповідних управлінських рішень. Зважаючи на вищезазначене, підсумки по деяким статтям доходів та витрат примітки можуть дещо відрізнятись від даних фінансового обліку. Зокрема, частина комісійних витрат відображена в інших операційних та адміністративних витратах. Знецінені процентні доходи відображені окремо від процентних доходів. Результат діяльності Банку за рік по управлінській звітності відповідає фінансовій звітності.

Банк мав виручку від операцій з одним клієнтом, яка становила понад 10% від загальної виручки Банку, а саме: доходи від НБУ склали 41.3% від загальних доходів Банку за 2023 рік..

Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	172 192	61 434	79 027	85 728	41 283	439 664
2	Процентний дохід	177 490	6 368	16 296	507 447	-	707 601
3	Трансфертний дохід	326 381	90 535	96 318	-	554 516	1 067 750
3	Процентні витрати	(215 168)	(30 084)	(22 685)	-	-	(267 937)
	Трансфертні витрати	(116 511)	(5 385)	(10 902)	(421 719)	(513 233)	(1 067 750)
4	Чистий комісійний дохід	59 588	31 541	35 905	(163)	(1)	126 870
5	Комісійні доходи	59 588	39 404	41 289	1 648	-	141 929
6	Комісійні витрати	-	(7 863)	(5 384)	(1 811)	(1)	(15 059)
7	Результат від торгових операцій	(94)	11 719	3 199	13 330	-	28 154
8	Інші операційні доходи	131	1 423	740	376	628	3 298
9	Інші доходи	29	-	114	-	267	410
<b>10</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД</b>	<b>231 846</b>	<b>106 117</b>	<b>118 985</b>	<b>99 271</b>	<b>42 177</b>	<b>598 396</b>
11	Відрахування в резерви	(224 153)	4 762	(2 140)	(13 571)	2 781	(232 321)
12	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(53 340)	(68 734)	(75 530)	(13 057)	(63 232)	(273 893)
<b>13</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>168 174</b>	<b>41 726</b>	<b>41 069</b>	<b>72 643</b>	<b>(18 274)</b>	<b>305 338</b>
14	Податок на прибуток	-	-	-	-	(161 775)	(161 775)
<b>15</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>	<b>168 174</b>	<b>41 726</b>	<b>41 069</b>	<b>72 643</b>	<b>(180 049)</b>	<b>143 563</b>
<b>16</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>178 506</b>	<b>37 383</b>	<b>43 455</b>	<b>86 214</b>	<b>(21 055)</b>	<b>324 503</b>
17	Коригування корисності кредитів	(2 427)	(419)	(246)	-	-	(3 092)

18	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)	216 248	216 248
----	--	---------	---------

Таблиця 23.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					ГО та нерозподілені статті	Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	Казначейські операції		
1	Активи сегментів	1 380 748	22 058	43 584	3 702 815	321 154	5 470 360	
2	Усього активів	1 380 748	22 058	43 584	3 702 815	321 154	5 470 360	
3	Зобов'язання сегментів	2 164 304	1 366 459	860 380		126 199	4 517 343	
4	Усього зобов'язань	2 164 304	1 366 459	860 380		126 199	4 517 343	
	Капітальні інвестиції						8 712	
	Амортизація						(12 148)	

Таблиця 23.3 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					ГО та нерозподілені статті	Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	Казначейські операції		
1	Чистий процентний дохід	183 472	49 407	83 695	14 764	(6 153)	325 185	
2	Процентний дохід	208 732	10 120	48 082	226 961	-	493 895	
	Трансфертний дохід	243 242	68 960	63 746	-	369 795	745 743	
3	Процентні витрати	(134 331)	(22 091)	(12 288)	-	-	(168 710)	
	Трансфертні витрати	(134 171)	(7 582)	(15 845)	(212 197)	(375 948)	(745 743)	
4	Чистий комісійний дохід	49 710	32 318	34 713	(7 495)	-	109 246	
5	Комісійні доходи	49 710	38 510	38 098	1 017	-	127 335	
6	Комісійні витрати	-	(6 192)	(3 385)	(8 512)	-	(18 089)	
7	Результат від торгових операцій	(3 944)	18 182	2 791	34 204	-	51 233	
8	Інші операційні доходи	869	1 597	1 016	21	1 660	5 163	
9	Інші доходи	12	1	100	-	422	535	

10	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД</b>	<b>230 119</b>	<b>101 505</b>	<b>122 315</b>	<b>41 494</b>	<b>(4 071)</b>	<b>491 362</b>
11	Відрахування в резерви	(93 517)	(7 569)	(23 786)	(11 555)	(3 900)	(140 327)
12	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(55 289)	(53 868)	(50 655)	(10 817)	(76 395)	(247 024)
13	<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>82 435</b>	<b>40 029</b>	<b>46 892</b>	<b>19 122</b>	<b>(84 366)</b>	<b>104 112</b>
14	Податок на прибуток	-	-	-	-	(20 537)	(20 537)
15	<b>Прибуток після оподаткування</b>	<b>82 435</b>	<b>40 029</b>	<b>46 892</b>	<b>19 122</b>	<b>(104 903)</b>	<b>83 575</b>
16	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>174 830</b>	<b>47 637</b>	<b>71 660</b>	<b>30 677</b>	<b>(80 466)</b>	<b>244 338</b>
117	Коригування корисності кредитів	1 046	(39)	(982)	-	-	25
18	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)	76					76

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					ГО та нерозподілені статті	Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції			
1	Активи сегментів	1 192 678	34 712	68 833	3 328 937	531 166	5 156 326	
2	Усього активів	1 192 678	34 712	68 833	3 328 937	531 166	5 156 326	
3	Зобов'язання сегментів	2 630 180	1 052 114	613 903	0	49 460	4 345 657	
4	Усього зобов'язань	2 630 180	1 052 114	613 903	0	49 460	4 345 657	
5	Капітальні інвестиції						13 401	
6	Амортизація						(11 236)	

#### Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

##### Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на індивідуальній основі (на рівні конкретного позичальника) та на портфельній основі, базою розрахунку якого є сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик. Основними методами управління ризиком контрагента є: виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення кредитного ризику, уключаючи інструменти / індикатори, що використовуються; резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, розробка упереджувальних заходів. Банк здійснює управління ризиком контрагента в розрізі:

- передрозрахункового ризику, так як його величина змінюється залежно від зміни справедливої вартості інструменту, щодо якого Банк наражається на зазначений вид ризику;
- ризику розрахунків.

Банк здійснює управління передрозрахунковим ризиком шляхом установлення значень лімітів на контрагента та їх контролю, а також розроблення порядку дій у разі дефолту контрагента за договором. Банк пом'якшує передрозрахунковий ризик шляхом:

- використання захисної маржі;
- отримання від контрагента покриття на суму можливої величини передрозрахункового ризику;
- передбачення в договорах права Банку в односторонньому порядку достроково припинити договір без сплати штрафних санкцій у випадку недостатності покриття порівняно з величиною передрозрахункового ризику;
- укладення з контрагентом договору про нетинг зустрічних вимог.

Банк з метою уникнення ризику розрахунків має право укласти договори на умовах попередньої оплати чи попередньої поставки від контрагента або на умовах поставки проти платежу через центрального контрагента.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів, сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Станом на 31.12.2023р. Банк не порушував пруденційні вимоги НБУ щодо кредитного ризику.

Нормативи кредитного ризику станом на 31.12.2023 року мали наступні значення:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складав 17,289% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) складав 83,7503% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) складав 83,7503% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) складав 2,4518% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%;

Банк визначає наступні кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року;
- максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів (далі по тексті – ГПК) у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу Банку;
- максимальний обсяг галузевої та географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів;
- граничний обсяг непрацюючих активів у відсотках до відповідного виду активів або продуктів.

Банк визначає ліміти кредитного ризику щодо:

- повноважень колегіальних органів Банку щодо ухвалення кредитних рішень як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або ГПК;
- окремих боржників, а також ГПК;
- ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості) на одного боржника або ГПК, на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності та на боржників одного географічного регіону;
- ризику контрагента в розрізі кожного з них;

- максимального обсягу майна, яке Банк може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників.

Ліміти кредитного ризику дотримано, станом на 31.12.2023 року мали наступні значення:

- ліміт повноважень Кредитного комітету щодо ухвалення кредитних рішень для одного боржника або групи пов'язаних контрагентів (ГПК) – до 10% від фактичного розміру регулятивного капіталу (РК);
- ліміт повноважень Правління щодо ухвалення кредитних рішень для одного боржника або ГПК – понад 10% від фактичного розміру РК;
- ліміт повноважень Правління (або Кредитного комітету) щодо ухвалення кредитних рішень для одного боржника або ГПК за операціями з пов'язаними з Банком особами – до 1% включно від фактичного розміру РК (для фізичних осіб) та до 3% включно (для юридичних осіб);
- ліміт повноважень Наглядової ради Банку щодо ухвалення кредитних рішень для одного боржника або ГПК - понад 10% від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- ліміт повноважень Наглядової ради Банку щодо ухвалення кредитних рішень для одного боржника або ГПК за операціями з пов'язаними з Банком особами - понад 1% від фактичного розміру РК (для фізичних осіб) та понад 3% (для юридичних осіб);
- ліміт повноважень Кредитного комітету, Правління, Наглядової ради Банку щодо ухвалення кредитних рішень для портфеля кредитів у цілому - в межах абсолютного приросту кредитного портфелю (КП), визначеного Декларацією схильності до ризиків;
- ліміт кредитного ризику на окремого боржника / ГПК (із застосуванням CCF) – до 24,50% від фактичного розміру РК;
- ліміт ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості) на одного боржника або ГПК – до 17,78% від фактичного розміру КП;
- ліміт ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості) на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності – до 53% від фактичного розміру КП;
- ліміт ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості) на боржників одного географічного регіону – до 85,50% від загального обсягу КП;
- ліміт ризику контрагента в розрізі кожного з них – до 24,50% від фактичного розміру РК;
- ліміт максимального обсягу майна, яке Банк може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників – у межах ліміту повноважень відповідного колегіального органу Банку.

Банк, ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, здійснює аналіз інформації та проводить всебічну оцінку ризиків з урахуванням наступних факторів:

- мета отримання кредиту та джерела його погашення;
- кредитна історія і поточна платоспроможність боржника, виходячи з фінансових тенденцій попередніх періодів та прогнозів руху грошових коштів за різними сценаріями;
- життєздатність бізнес-моделі боржника - юридичної особи, фізичної особи - суб'єкта господарювання, а також наявність у нього достатньої компетенції та ресурсів для її реалізації;
- поведінкові моделі боржників – фізичних осіб (аплікаційний, поведінковий скоринг);
- практичний досвід здійснення боржником господарської діяльності, стан галузі економіки, у якій здійснює свою діяльність боржник, та його позиція в ній, ринки збуту продукції / послуг, що виробляється / надається боржником, конкурентоспроможність боржника;
- прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації;
- додаткові умови кредитного договору, що забезпечують обмеження збільшення в майбутньому кредитного ризику;
- прогнозні дані щодо необхідної суми формування резервів під очікувані кредитні збитки та величина кредитного ризику на момент видачі кредиту;
- репутація боржника та його здатність / готовність нести юридичну відповідальність та співпрацювати з Банком з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом;
- структура ГПК та кредитна історія і поточна платоспроможність цих контрагентів;
- рішення осіб, які відповідають за управління юридичною особою та здійснюють контроль за її діяльністю, щодо отримання кредиту, їх повноваження на прийняття такого рішення;

- надійність та достатність юридичної позиції Банку щодо умов кредитного договору та договорів забезпечення / застави для забезпечення належної співпраці з боржниками / контрагентами / заставодавцями.

Банк має низький рівень ризик-апетиту до кредитного ризику, дотримується консервативних підходів до управління кредитним ризиком та використовує практику кредитування, яка забезпечує значну імовірність того, що кредити будуть погашені.

### **Ринковий (валютний) ризик**

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Банк уникає ризиків, що властиві інструментам торгової книги (нульовий ризик-апетит до ризику дефолту, процентного ризику торгової книги, ризику кредитного спреду, ризику волатильності, фондового та товарного ризику), та не здійснює операцій з фінансовими інструментами торговельної книги.

Банк у складі ринкових ризиків здійснює управління валютним ризиком (наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали) за інструментами, що містяться у банківській книзі, та не створює політику та процедури управління ринковими ризиками, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий та товарний ризик).

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління щодо проведення валютних операцій Банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику. Для оцінки та вимірювання валютного ризику Банк використовує:

- аналіз дотримання лімітів відкритої валютної позиції, установлених НБУ;
- аналіз дотримання внутрішніх лімітів валютного ризику;
- аналіз ситуації на валютному і грошовому ринку з метою оцінки ризику можливої зміни валютних курсів та їх вплив на результати діяльності Банку;
- метод вартості під ризиком (VaR) з довірчою ймовірністю не нижче ніж 99% та глибиною статистичної вибірки не менше ніж 250 спостережень за період, не менший ніж один календарний рік;
- стрес-тестування валютного ризику.

Банк встановлює наступні ліміти для контролю валютного ризику:

- максимально можлива вартість під ризиком (Value-at-Risk, VaR) або максимально можливі очікувані втрати (Expected Shortfall) упродовж 10 робочих днів від дати розрахунку з довірчою ймовірністю не нижчою, ніж 99% (у разі утримання валютних позицій на фактичному рівні станом на початок робочого дня, в якій робиться розрахунок);
- розміру відкритих валютних позицій в значимих валютах у відсотках до регулятивного капіталу Банку.

Для оцінки впливу джерел валютного ризику на його рівень Банк використовує хоча б один із (або поєднання) наступних методів: аналіз чутливості портфеля активів до зміни факторів ризиків; сценарний аналіз; реверсивне стрес-тестування.

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	Звітний період				Попередній період				тис.грн.
		31.12.2023				31.12.2022				
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	
1	Долари США	828 086	873 480	-	(45 394)	742 371	795 961	-	(53 590)	
2	Євро	533 161	563 534	-	(30 373)	393 211	421 173	-	(27 962)	
3	Фунти стерлінгів	11 582	12 364	-	(782)	8 322	9 065	-	(743)	
4	Інші	8 245	11 868	-	(3 623)	7 290	8 533	-	(1 243)	
5	<b>Усього</b>	<b>1 381 074</b>	<b>1 461 246</b>	-	<b>(80 172)</b>	<b>1 151 194</b>	<b>1 234 732</b>	-	<b>(83 538)</b>	

Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату звітного періоду		тис.грн.
	31.12.2023		31.12.2022		
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	
Зміцнення долара США на 40 %	(18 158)	(18 158)	(21 436)	(21 436)	
Послаблення долара США на 40 %	18 158	18 158	21 436	21 436	
Зміцнення євро на 40 %	(12 149)	(12 149)	(11 185)	(11 185)	
Послаблення євро на 40 %	12 149	12 149	11 185	11 185	
Зміцнення фунта стерлінгів на 40 %	(312)	(312)	(297)	(297)	
Послаблення фунта стерлінгів на 40 %	312	312	297	297	
Зміцнення інших валют та банківських металів на 40 %	(1 449)	(1 449)	(497)	(497)	
Послаблення інших валют та банківських металів на 40 %	1 449	1 449	497	497	

Банк використовує під час вимірювання валютного ризику зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають бізнес-плану Банку, а також історичній ринковій та власній статистиці Банку. Банк визначає ризик-апетит до валютного ризику як низький.



Таблиця 24.3 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за валютами за 2023 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Гривні	Євро	Долари США	Інші валюти
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 813 773	127 044	92 508	19 827
2	Інвестиції в цінні папери	301 021	41 956	292 034	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	746 407	272 646	420 617	-
3.1	Фізичних осіб	52 280	-	-	-
3.2	Юридичних осіб	694 127	272 646	420 617	-
4	Інші фінансові активи	76 268	91 515	22 927	-
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 937 469</b>	<b>533 161</b>	<b>828 086</b>	<b>19 827</b>
<b>Зобов'язання</b>					
6	Кошти клієнтів:	2 930 910	563 527	873 445	24 232
6.1	Кошти фізичних осіб	767 113	435 605	545 198	22 596
6.2	Кошти юридичних осіб	2 163 797	127 922	328 247	1 636
7	Інші фінансові зобов'язання	5 615	7	35	-
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 936 525</b>	<b>563 534</b>	<b>873 480</b>	<b>24 232</b>

Таблиця 24.4 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за валютами за 2022 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Гривні	Євро	Долари США	Інші валюти
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 939 369	219 971	209 993	15 515
2	Інвестиції в цінні папери	13 093	-	84 684	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	743 898	105 583	428 471	-
3.1	Фізичних осіб	75 948	-	-	-
3.2	Юридичних осіб	667 951	105 583	428 471	-
4	Інші фінансові активи	30 542	67 657	19 224	97
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 726 902</b>	<b>393 211</b>	<b>742 371</b>	<b>15 612</b>
<b>Зобов'язання</b>					
6	Кошти клієнтів:	3 080 420	421 173	795 961	17 598
6.1	Кошти фізичних осіб	565 450	335 188	469 609	15 628
6.2	Кошти юридичних осіб	2 514 970	85 985	326 352	1 970
7	Інші фінансові зобов'язання	4 417	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 084 837</b>	<b>421 173</b>	<b>795 961</b>	<b>17 598</b>

### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зменшення впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках.

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі. Банк здійснює розрахунок ризику розривів з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою дохідності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі зміною в нахилі та формі кривої дохідності (непаралельний ризик);
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Банк використовує наступні методи управління процентним ризиком банківської книги залежно від його виду:

1) ризик розривів: зменшення процентних розривів на коротких строках у разі, коли Банк припускає перехід кривої дохідності у стан *inverted curve* (зростання процентних ставок у строках до 6 місяців);

2) базисний ризик:

- прив'язка плаваючої процентної ставки за активними операціями до того ж бенчмарку<sup>1</sup>, який використовувався для залучених ресурсів;
- використання ресурсів, залучених під плаваючі процентні ставки, виключно для кредитування під плаваючу ставку з аналогічною періодичністю перегляду;
- розміщення ресурсів під фіксовану процентну ставку з урахуванням строків, на які залучаються ресурси аналогічного типу;

3) ризик опціонності:

- встановлення при залученні депозитів від клієнтів мінімальної ставки на випадок дострокового зняття коштів (якщо таке зняття передбачене умовами депозиту);
- використання при ціноутворенні по кредитах, що видаються у формі поновлюваної кредитної лінії (дає клієнтові опціон на вибірку / погашення кредиту у будь-який момент часу), спеціальної трансфертної ставки FTP-ask за поновлюваною кредитною лінією, що включає додаткову маржу, яка покриває ризик Банку (це мінімізує можливості клієнта щодо використання такого кредиту з метою отримання арбітражного доходу: вибірки у період високих ставок з метою їх розміщення у іншому банку під ставку, що зростає, та є більшою ніж ставка за кредитом, яка була зафіксована у момент підписання договору з подальшим погашенням кредиту при зниженні ринкових ставок);
- видача кредитів у формі «овердрафт» виключно на умовах отримання Банком опціону на періодичний (не рідше одного разу на квартал) перегляд процентної ставки в залежності від зміни індикаторів ринку.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги на підставі, щонайменше, чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (*parallel shock up*);
- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (*parallel shock down*);
- зростання ставок лише за строками до 6 місяців включно (*short rates shock up*);
- падіння ставок за строками лише до 6 місяців включно (*short rates shock down*);

<sup>1</sup> процентна ставка, що використовується на банківському ринку в якості бази для встановлення процентної ставки за активами / зобов'язаннями з плаваючою процентною ставкою (наприклад, UONIA, UIRD, тощо)

- зростання ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);
- падіння ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

Банк для оцінки процентного ризику банківської книги використовує такі інструменти:

- GAP-аналіз – для оцінки зміни чистого процентного доходу Банку;
- метод модифікованої дюрації – для оцінки зміни економічної вартості капіталу Банку;
- аналіз дотримання внутрішніх лімітів процентного ризику банківської книги;
- аналіз ситуації на грошовому ринку з метою оцінки ризику можливої зміни процентних ставок та їх вплив на NII та EVE;
- стрес-тестування процентного ризику банківської книги.

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Найменування статті	Звітний період 31.12.2023			Попередній період 31.12.2022			%
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро	
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,00	2,36	1,33	0,00	0,92	0,11
2	Кошти в інших банках	0,00	0,00	0,00	0,90	0,00	0,00
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18,73	5,55	5,20	14,93	6,20	5,11
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20,13	8,85	0,00	16,77	4,65	0,00
<b>Зобов'язання</b>							
5	Кошти клієнтів:	10,27	0,40	0,17	7,54	0,61	0,26
5.1	поточні рахунки	7,51	0,03	0,01	6,41	0,19	0,04
5.2	строкові кошти	16,03	0,97	0,61	12,75	1,51	1,48

Таблиця 24.6. Загальний аналіз ризику процентної ставки

Найменування статті	Звітний період 31.12.2023			Попередній період 31.12.2022			тис.грн.
	До 1 року	Більше року	Усього	До 1 року	Більше року	Усього	
	1	Усього фінансових активів	5 006 060	312 483	5 318 543	4 730 000	
2	Усього фінансових зобов'язань	4 381 790	15 981	4 397 771	4 303 254	16 314	4 319 568
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітної періоду	624 270	296 502	920 772	426 746	131 783	558 529

На підставі отриманого значення чистого розриву можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток Банку:

Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку	Звітний період			Попередній період		
	31.12.2023			31.12.2022		
	До 1 року	Більше року	Усього	До 1 року	Більше року	Усього
Зміна процентної ставки на +1%	6 243	2 965	9 208	4 267	1 318	5 585
Зміна процентної ставки на (-)1%	(6 243)	(2 965)	(9 208)	(4 267)	(1 318)	(5 585)

### Географічний ризик

Географічний ризик – це наявний або потенційний ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами.

клієнтами.

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік.

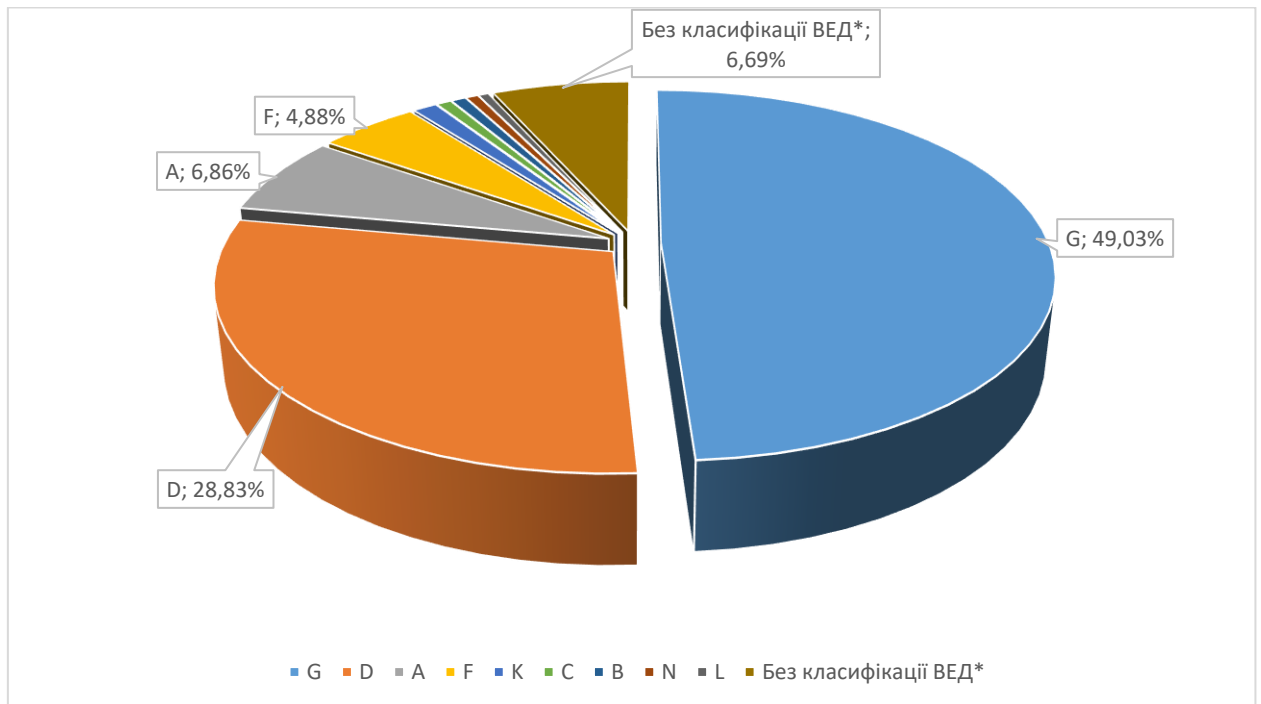
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 050 902	2 250	-	3 053 152
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 439 670	0	-	1 439 670
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	333 361	301 650	-	635 011
4	Інші фінансові активи	190 710		0	190 710
5	Усього фінансових активів	5 014 643	303 900	0	5 318 543
<b>Зобов'язання</b>					
6	Кошти клієнтів	4 323 753	20 047	48 314	4 392 114
7	Інші фінансові зобов'язання	5 612	45		5 657
8	Усього фінансових зобов'язань	4 329 365	20 092	48 314	4 397 771
9	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	685 278	283 808	(48 314)	920 772
10	Зобов'язання кредитного характеру	459 890			459 890

Таблиця 24.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік. тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 153 096	231 567	186	3 384 849
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 156 624	121 328	-	1 277 952
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	84 684	-	84 684
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	13 093	-	-	13 093
5	Інші фінансові активи	85 144	32 374	1	117 519
6	Усього фінансових активів	4 407 957	469 953	187	4 878 097
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти банків				
8	Кошти клієнтів	4 229 477	39 192	46 483	4 315 152
9	Інші фінансові зобов'язання	510	3 906	-	4 416
10	Усього фінансових зобов'язань	4 229 987	43 098	46 483	4 319 568
<b>11</b>	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>177 970</b>	<b>426 855</b>	<b>(46 296)</b>	<b>558 529</b>
11	Зобов'язання кредитного характеру	414 924			414 924

### Концентрація інших ризиків

Структура кредитів за видами економічної діяльності (в розрізі кодів ВЕД) станом на 01.01.2024р.:



Станом на 01.01.2024 р. структура кредитного портфелю Банку за видами економічної діяльності є не достатньо диверсифікована, так як спостерігається значна залежність від виду діяльності за

напрямок «Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів - секція Б» (питома вага складає 49,03% від загальної структури портфелю), відповідно, ризик концентрації в даному розрізі кредитного портфелю є підвищеним. Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування за іншими напрямками економічної діяльності з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Для оцінки та вимірювання ризику ліквідності Банк використовує наступні інструменти:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених НБУ;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення;
- аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами / продуктами (коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях);
- співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі стратегічних часових інтервалів;
- моніторинг наявних необтяжених ВЛА (буфера ліквідності), що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;
- оцінка обсягу доступних коштів для фінансування діяльності на випадок втрати доступу до нестабільного фондування;
- аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів; розрахунок показника надлишкової ліквідності – перевищення фактичного обсягу буфера ліквідності над його мінімально необхідним (запланованим) обсягом;
- розрахунок показника ризику зміни грошових потоків внаслідок можливого зменшення обсягу фондування, що може бути отримане з використанням буфера ліквідності (зокрема внаслідок коригування ринкової вартості складових ВЛА);
- розрахунок індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності;
- аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня.

Для оцінки ризику ліквідності Банк також використовує наступні методи:

- аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) відповідно до постанови Правління НБУ від 15.02.2018 №13 «Про запровадження коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)»;
- аналіз коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) відповідно до вимог постанови Правління НБУ від 24.12.2019р. №158 «Про запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)».

Банк установлює наступні ліміти для контролю ризику ліквідності:

- ліміт кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями Банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP-аналізу;
- ліміти концентрації фінансування Банку за п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами Банку / ГПК, пов'язаними з Банком особами – спрямовані на забезпечення диверсифікації джерел фондування.

Протягом звітного 2023 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Нормативи ліквідності станом на 31.12.2023 року мали наступні значення:

- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за останні 30 календарних днів поспіль, без урахування даних за цим показником на дату розрахунку в усіх валютах (liquidity coverage ratio – LCR<sub>вв</sub>) складало 261,1183 % при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за останні 30 календарних днів поспіль, без урахування даних за цим показником на дату розрахунку в іноземній валюті (liquidity coverage ratio – LCR<sub>ів</sub>) складало 343,9904% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) складав 232,22% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

Під час аналізу ризику ліквідності Банк використовує недисконтовані потоки при розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до контрактів.

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань в розрізі типів клієнтів за 2023 р.

тис.грн.

Найменування статті	Юридичні особи	Приватні підприємці	Фізичні особи	Само зайняті особи	Банки	Центральні органи виконавчої влади України	Центральні органи виконавчої влади інших країн	Усього
<b>Активи</b>								
1								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	3 053 152	-	-	<b>3 053 152</b>
2								
Цінні папери	-	-	-	-	-	333 361	301 650	<b>635 011</b>
3								
Кредити та заборгованість клієнтів	1 387 390	-	52 280	-	-	-	-	<b>1 439 670</b>
4								
Інші фінансові активи	362	3	6 142	-	184 203	-	-	<b>190 710</b>
5								
Усього фінансових активів	<b>1 387 752</b>	<b>3</b>	<b>58 422</b>	-	<b>3 237 355</b>	<b>333 361</b>	<b>301 650</b>	<b>5 318 543</b>
<b>Зобов'язання</b>								
6								
Кошти клієнтів	2 581 042	38 789	1 763 571	165	8 548	-	-	<b>4 392 115</b>
7								
Інші фінансові зобов'язання	917	1 245	44	-	3 450	-	-	<b>5 656</b>
8								
Усього фінансових зобов'язань	<b>2 581 959</b>	<b>40 034</b>	<b>1 763 615</b>	<b>165</b>	<b>11 998</b>	-	-	<b>4 397 771</b>

Таблица 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань в розрізі типів клієнтів за 2022 р.

Найменування статті	Юридичні особи	Приватні підприємці	Фізичні особи	Самозайняті особи	Банки	тис.грн.		Усього
						Центральні органи виконавчої влади України	Центральні органи виконавчої влади інших країн	
<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	3 384 849	-	-	<b>3 384 849</b>
2	Цінні папери	13 093	-	-	-	84 684	-	<b>97 777</b>
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 202 004	-	75 948	-	-	-	<b>1 277 952</b>
4	Інші фінансові активи	95	15	4 993	-	112 416	-	<b>117 519</b>
5	Усього фінансових активів	<b>1 215 192</b>	<b>15</b>	<b>80 941</b>	<b>0</b>	<b>3 497 265</b>	<b>84 684</b>	<b>4 878 097</b>
<b>Зобов'язання</b>								
6	Кошти клієнтів	2 871 514	45 987	1 372 535	1 226	23 892	-	<b>4 315 152</b>
7	Інші фінансові зобов'язання	1 618	1 763	64	-	971	-	<b>4 416</b>
8	Усього фінансових зобов'язань	<b>2 873 132</b>	<b>47 750</b>	<b>1 372 597</b>	<b>1 226</b>	<b>24 863</b>	-	<b>4 319 568</b>

Особливість структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг залишків на рахунках «до запитання» дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі історичних даних можуть оцінюватися, як більш довгострокові, ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

Таблица 24.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2023р.)

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			Усього
		До 3-х міс.	Від 3 до 12 міс	Більше 1 року	
1	Кошти клієнтів	4 305 847	70 451	15 816	4 392 114
2	Інші фінансові зобов'язання	3 535	1 958	164	5 657
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	50 515	349 114	60 261	459 890
4	Потенційні майбутні виплати за фінансовими зобов'язаннями	52	-	-	52
5	Усього фінансових зобов'язань з урахуванням потенційних майбутніх виплат	4 359 949	421 522	76 242	4 857 713



Таблиця 24.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (31.12.2022р.)

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	До 3-х міс.	Від 3 до 12 міс	Більше 1 року	Усього
1	Кошти клієнтів	4 213 913	87 750	13 489	4 315 152
2	Інші фінансові зобов'язання	208	1 382	2 826	4 416
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	414 924	-	-	414 924
4	Потенційні майбутні виплати за фінансовими зобов'язаннями	57	-	-	57
5	Усього фінансових зобов'язань з урахуванням потенційних майбутніх виплат	4 629 102	89 132	16 315	4 734 549

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів не несуть підвищений ризик для Банку, при цьому Банк в змозі покривати такі розриви не вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є граничними для Банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників, комітет коригує зазначені коефіцієнти.

Банк має низький рівень ризик-апетиту до ризику ліквідності. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань. Потенційний збиток (недоотриманий дохід) від утримання необхідного рівня високоліквідних активів реалізується шляхом зменшення NII Банку і відбивається в ризик-апетиті до процентного ризику.

### Примітка 25. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття можливих негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

З метою мінімізації можливого негативного впливу ризиків на розмір регулятивного капіталу Банк у своїй діяльності постійно здійснює:

- контроль за рівнем диверсифікації активів;
- інвестування з урахуванням обачності та доходності;
- оцінку якості всіх активів та позабалансових зобов'язань з кредитування (об'єктивна та послідовна оцінка активів базується на прозорих стандартах, практиці бухгалтерського обліку та може бути посилена шляхом залучення експертної оцінки);
- формування резервів для покриття можливих збитків за активними операціями;
- розробку заохочувальних акцій та програм з метою залучення додаткових більш дешевих ресурсів;
- аналіз рівня процентних ставок по активам та пасивам, дотримання прийнятного рівня процентної маржі, моніторинг процентних ставок інших банків;
- контроль за валютною позицією, достатністю обсягів залучених ресурсів для проведення активних операцій за кожним з видів валют;

- моніторинг чинного законодавства України.

У своїй роботі Банк використовує такі методи управління капіталом:

- фінансове планування, що складається з кількох етапів: затвердження бюджету на наступний рік (здійснюється наприкінці року), контроль виконання бюджету (здійснюється щоквартально) та щомісячне планування фінансового результату діяльності Банку;
- капіталізація Банку. Для реалізації стратегічної мети діяльності Банку, враховуючи економічні показники розвитку України в цілому, винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання щодо збільшення розміру статутного капіталу, направлення дивідендів для формування резервного фонду у розмірі, що перевищує законодавчо встановлений мінімум;
- оцінка достатності капіталу Банку;
- розробка та схвалення нових банківських продуктів, розширення кола споживачів за видами послуг;
- оцінка впливу шоківих подій (сценарний аналіз) на падіння ринкової вартості капіталу з метою визначення розміру збитків у цілому та за окремими видами активів у разі виникнення екстремальних подій, а також потенційних можливостей Банку покривати ці збитки, оцінити стан власного капіталу та визначити якість власних методик щодо управління ризиками.

Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи:

- достатність, надійність, відповідність та об'єктивність створених резервів;
- дотримання нормативів НБУ, встановлених законодавчо.

Станом на 01.01.2024 р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 42,96%, що на 32,96% більше за нормативне значення.

Станом на 01.01.2024 р. фактичне значення регулятивного капіталу, розрахованого за даними файлу 01X згідно з правилами розрахунку пруденційних нормативів, встановлених НБУ, склало 987 548 899,44 грн., що на 787 548 899,44 грн. більше за нормативне значення.

## **Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку**

а) Станом на 01.01.2024 року є дві справи, в яких Банк виступає відповідачем:

- в провадженні Ізмаїльського міськрайонного суду Одеської області знаходиться справа №946/8652/23 за позовом Донцової Тетяни Володимирівни (далі – Позивач) до Акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Відповідач/ Банк) про зобов'язання вчинити певні дії, в якій Позивач просить зобов'язати Відповідача перерахувати (повернути) заблоковані грошові кошти у національній валюті у загальній сумі 67 214,00 грн., які знаходяться на розрахунковому рахунку картки №4132 8270 1493 3724 на визначений Позивачем рахунок;

- в провадженні Господарського суду м.Києва знаходиться справа № 910/19738/23 за позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «УКРВТОРЕНЕРГОРЕСУРС» до Акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Відповідач/ Банк) за надання дозволу Клієнту користуватися його рахунком

б) потенційних податкових зобов'язань банк не має;

в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;

г) Зобов'язання за орендою:

В Банку діють 19 договорів оперативного лізингу серед яких договорів оренди зі строком оренди один або менше місяців не має, 12 договорів оренди малоцінних активів, за якими не визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання, а орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат, та 7 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16.

Майбутні витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, становлять 260 тис.грн.

Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди становить 1 903 тис.грн.

погашення строком до 1 року – 1 898 тис.грн.  
погашення строком від 1 року до 5 років – 5 тис грн.

Таблиця 26.1 Майбутнє погашення орендних зобов'язань за договорами оренди

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	До 1 року	158	2 111
2	Від 1 до 5 років	102	836
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>260</b>	<b>2 947</b>

В Банку діє один договір оренди, який є договорами оренди інвестиційної нерухомості.  
За цим договором Банк здає в оренду майновий комплекс.

Таблиця 26.2 Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Невикористані кредитні лінії	1 164 376	1 599 714
2	Гарантії видані	459 890	414 924
3	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 624 266</b>	<b>2 014 638</b>

Таблиця 26.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Гривня	850 475	1 304 023
2	Долар США	118 536	140 950
3	Євро	195 365	154 741
4	Інші		
5	Усього	<b>1 164 376</b>	<b>1 599 714</b>

Зобов'язань, які мають безвідкличний характер, в банку не має.

### Примітка 27. Розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обміняний між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших, ніж примусові або ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструменту.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів, керуючись наявною ринковою інформацією (якщо така існує) та використовуючи відповідні методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця, справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості через високу терміновість даних фінансових інструментів. Для активів з більшим терміном, застосовуються ринкові ставки, що, відповідно, робить справедливу вартість рівною балансовій вартості фінансових інструментів.

Цінні папери Банк враховує за справедливою вартістю та амортизованою собівартістю. Справедлива вартість цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахування премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів, як поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику. В основному, кредити надаються на ринкових умовах, і тому поточні балансові залишки відображають і справедливую вартість. Балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких фінансових інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості через короткостроковість даних фінансових інструментів. Для депозитів з більшим строком, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближена до балансової.

На думку Керівництва Банку, балансова вартість активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, та яка відображена у фінансовій звітності, суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості. Банк також регулярно переглядає процентні ставки з метою приведення останніх до ринкового рівня.

Таблиця 27.1 Розкриття інформації про справедливую вартість на 31.12.2023р.

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього справедливої вартість	тис.грн. Усього балансова вартість
		Рівень1 (ринкові котирування)	Рівень 2 (модель оцінки, що використовує спостережні дані)	Рівень3 (модель оцінки, що використовує показники непідтверджені і ринковими даними)		
<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2023	-	518 462	-	518 462	518 462
Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	31.12.2023	-	479 944		479 944	479 944
Основні засоби – будівлі	31.12.2023	-	-	100 648	100 648	100 648
Інвестиційна нерухомість	31.12.2023	-	-	12 733	12 733	12 733

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Рівень1 (ринкові котирування)	Рівень 2 (модель оцінки, що використовує спостережні дані)	Рівень3 (модель оцінки, що використовує показники непідтверджен і ринковими даними)		
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2023	-	2 534 690	-	2 534 690	2 534 690
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2023	-	-	1 439 670	1 439 670	1 439 670
Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	31.12.2023	-	155 067	-	155 067	155 067
Основні засоби (крім будівель)	31.12.2023	-	-	32 874	32 874	32 874
Інші фінансові активи	31.12.2023	-	-	190 710	190 710	190 710
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Кошти клієнтів, в т.ч.	31.12.2023	-	4 392 114	-	4 392 114	4 392 114
кошти на вимогу	31.12.2023	-	3 371 342	-	3 371 342	3 371 342
строкові кошти	31.12.2023	-	1 020 772	-	1 020 772	1 020 772
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2023	-	-	5 657	5 657	5 657

Таблиця 27.2 Розкриття інформації про справедливу вартість на 31.12.2022р.

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього справедлива вартість	тис.грн. Усього балансова вартість
		Рівень1 (ринкові котирування)	Рівень 2 (модель оцінки, що використовує спостережні дані)	Рівень3 (модель оцінки, що використовує показники непідтвержені ринковими даними)		
<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>						
Державні облигації	31.12.2022		84 684		84 684	84 684
Акції	31.12.2022	-		13 093	13 093	13 093
Основні засоби – будівлі	31.12.2022	-	-	103 592	103 592	103 592
Інвестиційна нерухомість	31.12.2022	-	-	124 558	124 558	124 558
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	-	3 384 849	-	3 384 849	3 384 849
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2022	-	-	1 277 952	<b>1 277 952</b>	<b>1 277 952</b>
Основні засоби (крім будівель)	31.12.2022	-	-	32 519	32 519	32 519
Інші фінансові активи	31.12.2022	-	-	117 519	117 519	117 519
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Кошти клієнтів, в т.ч.	31.12.2022	-	4 315 152	-	4 315 152	4 315 152
кошти на вимогу	31.12.2022	-	2 661 784	-	2 661 784	2 661 784
строкові кошти	31.12.2022	-	1 653 368	-	1 653 368	1 653 368
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2022	-	-	4 416	4 416	4 416

**Примітка 28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Таблиця 28.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2023 рік.

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	тис.грн. Усього
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 534 690	518 462	-	3 053 152
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 439 670	-	-	1 439 670
2.1	Кредити юридичним особам	1 387 390	-	-	1 387 390
2.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	509	-	-	509
2.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	51 771	-	-	51 771
2.4	Резерви під знецінення кредитів	(345 868)	-	-	(345 868)
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	479 944	-	479 944
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 067	-	-	155 067
5	Інші фінансові активи:	190 710	-	-	190 710
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	75 316	-	-	75 316
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	108 886	-	-	108 886
5.3	Інші фінансові активи	6 508	-	-	6 508
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 320 137</b>	<b>998 406</b>	<b>-</b>	<b>5 318 543</b>

Таблиця 28.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік.

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	тис.грн. Усього
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 384 849	-	-	3 384 849
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 277 952	-	-	1 277 952
2.1	Кредити юридичним особам	1 202 004	-	-	1 202 004
2.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 365	-	-	4 365
2.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	71 583	-	-	71 583
2.4	Резерви під знецінення кредитів	(434 751)	-	-	(434 751)
3	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-	13 093	13 093
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	84 684	-	84 684
5	Інші фінансові активи:	117 519	-	-	117 519
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	29 262	-	-	29 262
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	83 154	-	-	83 154
5.3	Інші фінансові активи	5 103	-	-	5 103
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 780 320</b>	<b>84 684</b>	<b>13 093</b>	<b>4 878 097</b>

Таблиця 28.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2023 рік.

Рядок	Найменування статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
	<b>Зобов'язання</b>		
1	Кошти клієнтів	4 392 114	4 392 114
2	Інші фінансові зобов'язання	5 657	5 657
<b>3</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4 397 771</b>	<b>4 397 771</b>



Таблиця 28.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік.

Рядок	Найменування статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього тис.грн.
	Зобов'язання		
1	Кошти клієнтів	4 315 152	4 315 152
2	Інші фінансові зобов'язання	4 416	4 416
<b>3</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4 319 568</b>	<b>4 319 568</b>

### Примітка 29 Операції з пов'язаними особами

Основними власниками банку є Львовчкіна Юлія Володимирівна – 63,4068% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 16,7791% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,04% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 4,09% зобов'язань банку.

Таблиця 29.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи тис.грн.
1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	47 853	3 463	130 951	2 475
2	Інші активи	-	2	-	2
3	Інші пасиви	16	5	1	28

Таблиця 29.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи тис.грн.
1	Інвестиції в цінні папери	-	-	13 094	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 35%)	-	68	-	152
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	5	-	11
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	69 397	6 944	88 133	8 673
5	Інші активи	-	-	-	-
6	Інші пасиви	17	11	1	19

Таблиця 29.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	3	-	22
2	Процентні витрати	(600)	(9)	(491)	(8)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	8	24	11
4	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(1 659)	-
5	Комісійні доходи	192	71	368 86	-
6	Адміністративні витрати	-	(1)	-	(1)

Таблиця 29.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	16	5	-	23
2	Процентні витрати	(1 012)	(21)	(633)	(34)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	4	(29)	(11)
4	Комісійні доходи	120	116	192	108
	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(3 944)	-

Таблиця 29.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	2 064	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду	-	2 064	-

Таблиця 29.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	168	2 706	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом звітного періоду	268	2 698	-

Таблиця 29.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	2023 рік		2022 рік	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	25 338	2 286	24 805	2 475

### Примітка 30. Події після дати балансу

На дату підписання та затвердження звітності триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

В умовах тривалої війни Банк цінує довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість

Зусилля банку зосереджені на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм рефінансування та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності.

Указом Президента України від 5 лютого 2024 року № 49/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15% до 14,5% із 15 березня 2024 року.

Затверджено до випуску та підписано 18.04.2024р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна