



BANK PORTAL

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
WWW.BANK-PORTAL.COM.UA

Фінансова звітність
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»

***РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 2021 РІК***

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 грудня 2021 року

	При міт ки	31 грудня 2021 рік	31 грудня 2020 рік	01 січня 2020 рік
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	36 944	72 779	55 952
Кредити та заборгованість клієнтів	9	162 759	166 600	172 659
Відстрочений податковий актив	20	69	79	30
Основні засоби	10	15 691	12 963	14 043
Нематеріальні активи	11	1 751	1 991	1 488
Інші фінансові активи	12	1 017	1 006	625
Інші нефінансові активи	13	51 245	1 589	669
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	4 698	21 151	14 412
Усього активів		274 174	278 158	259 878
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	15	37 175	42 250	26 482
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	165	-
Інші фінансові зобов'язання	12	12 390	12 432	12 589
Інші нефінансові зобов'язання	13	4 502	4 147	3 572
Усього зобов'язань		54 067	58 994	42 643
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	16	200 000	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку	17	4 913	4 815	4 459
Нерозподілений прибуток		15 194	14 349	12 776
Усього власного капіталу		220 107	219 164	217 235
Усього зобов'язань та власного капіталу		274 174	278 158	259 878

Затверджено до випуску та підписано

13 грудня 2022 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління  О.В. ШульгінГоловний бухгалтер  Н.В. Гайова

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Незареест- рований статутний капітал	Резервні фонди та інші	
Залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	12 776	-	4 459	217 235
Прибуток за рік	-	1 929	-	-	1 929
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(356)	-	356	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	200 000	14 349	-	4 815	219 164
Прибуток рік	-	943	-	-	943
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(98)	-	98	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	200 000	15 194	-	4 913	220 107

Затверджено до випуску та підписано

13 грудня 2022 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

	Звітний 2021 рік	Попередній 2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	34 003	39 315
Процентні витрати, що сплачені	(2 292)	(2 109)
Комісійні доходи, що отримані	3 045	2 058
Комісійні витрати, що сплачені	(206)	(217)
Інші операційні доходи	1 312	550
Результат операцій з іноземною валютою	126	214
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(17 268)	(17 535)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(11 634)	(11 819)
Податок на прибуток, сплачений	(364)	(801)
Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	6 722	9 656
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(17 456)	(9 801)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	35	(436)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(14 990)	(935)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(5 074)	15 768
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(229)	29
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	-	741
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності	(30 992)	15 022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(175)	(882)
Придбання нематеріальних активів	(60)	(225)
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності	(235)	(1 107)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами з оренди	(49)	(137)
Чисті грошові кошти, що використані від фінансової діяльності	(49)	(137)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(4 540)	3 086
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів	(35 816)	16 863
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	72 782	55 918
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	36 966	72 782

Затверджено до випуску та підписано

13 грудня 2022 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В. Шульгін

Н.В. Гайова

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JSC «BANK «PORTAL»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» знаходиться за адресою:

Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення таких банківських операцій:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Станом на кінець дня 31.12.2021 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2021 року:

- ✓ Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна – акціонер Банку -100% акцій банку.

Станом на кінець дня 31.12.2021 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 2021 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному 2021 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

На діяльність економіки та банківського сектору України в 2021 році значно впливали наступні фактори:

- продовження та загроза ескалації воєнного конфлікту на сході України, накопичення військ Російської Федерації поблизу кордонів України;
- продовження карантину та посиленнях протиепідемічних заходів, пов'язаних із поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Наслідками зазначеного стали сповільнення ділової активності, істотне прискорення інфляції з 5,0% у грудні 2020 року до 10,0% у грудні 2021 р. Відповідно Національний банк України перейшов до більш жорсткої монетарної політики та протягом 2021 року неодноразово підвищував облікову ставку, загалом з 6,0% до 9,0% наприкінці року.

Разом з тим за результатами роботи в 2021 р. банківський сектор продемонстрував добрі результати: із 71 платоспроможного банку 66 були прибутковими та отримали чистий прибуток 77,9 млрд.грн. Фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 943 тис.грн. чистого прибутку проти 1929 тис.грн. в 2020 році. Зниження показника фінансового результату Банку відбулося через зниження ділової активності, погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників, внаслідок чого знизились процентні доходи.

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності. Станом на 01 січня 2022 р. з 71 банків кількість банків з державною часткою власності – 4, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить 50% (на аналогічну дату минулого року – 54%).

У звітному році АТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював консервативну політику щодо проведення активних операцій. Впродовж 2021 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

На діяльність Банку також впливають проблеми, які є загальними для банківського сектору України, а саме залежність Банку від законодавчих та економічних обмежень, низький рівень захисту прав кредиторів.

Керівництво також здійснило оцінку впливу на діяльність Банку триваючої широкомасштабної збройної агресії Російської Федерації проти України, про що зазначено у Примітці 29.

Керівництво не має можливості здійснити прогнози щодо змін у напрямку розвитку економіки України, ділової активності, оскільки головні фактори нам не відомі, а саме: масштаби наслідків збройної агресії Російської федерації, імовірність запровадження нових жорстких карантинних обмежень. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України. Для нівелювання загроз, що можуть вплинути на фінансовий результат Банку, Банк планує зберігати запас капіталу у вигляді нерозподіленого прибутку та не оголошувати виплату дивідендів за результатами діяльності в 2021 році.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному

майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

3. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Ця річна фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі «Основні положення облікової політики», наприклад, інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, будівлі оцінюються за переціненою вартістю, активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин-балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, запаси оцінюються за найменшою з двох величин- собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Ця річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень (тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Річна фінансова звітність Банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

Безперервність діяльності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

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

Перекласифікація

При складанні фінансової звітності за 2021 рік Банком було прийнято рішення щодо зближення формату розкриття показників та назв статей основних форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №595 «Про затвердження перекладу таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року.

Відповідно, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2020 рік для приведення її у відповідність до нового формату.

Зокрема, у Звіті про фінансовий стан були здійснені наступні перекласифікації:

- 1) «Інвестиції в цінні папери» (депозитні сертифікати НБУ) об'єднано зі статтею «грошові кошти та їх еквіваленти».

	31 грудня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від приведення у новий формат	31 грудня 2020 року (перераховано)	1 січня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від приведення у новий формат	1 січня 2020 року (перераховано)
Активи						
Готівкові кошти та їх еквіваленти	51 761	21 018	72 779	30 856	25 096	55 952
Інвестиції у цінні папери	21 018	(21 018)	-	25 096	(25 096)	-

- 2) Основні засоби та нематеріальні активи у звіті про фінансовий стан представлені окремими рядками. Інформація про рух основних засобів та нематеріальних активів розкрита у окремих примітках до річної фінансової звітності.

	31 грудня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від приведення у новий формат	31 грудня 2020 року (перераховано)	1 січня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	Ефект від приведення у новий формат	1 січня 2020 року (перераховано)
Активи						
Основні засоби	15 531	(1 488)	14 043	14 954	(1 991)	12 963
Нематеріальні активи	-	1 488	1 488	-	1 991	1 991

4. Основні принципи облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 01 січня 2021 року.

«Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, чинні після 30 червня 2021 року»- Поправки до МСФЗ(IFRS)16

28 травня 2020 року Рада МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда»- «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямі наслідки пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен врахувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 року, але у зв'язку з впливом пандемії COVID-19 31 березня 2021 року Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування цього спрощення практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Нова поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або після цієї дати. Банку не були надані будь-які поступки з оренди, пов'язані з

пандемією COVID-19, але в разі потреби він планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

При первісному визнанні фінансові інструменти Банк визнає за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції. Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, а також з характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі боргові фінансові активи відносяться до однієї з трьох бізнес-моделей:

- ✓ бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків (БМ1);
- ✓ бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів(БМ2);
- ✓ бізнес-модель, мета якої використання активу для отримання максимальних грошових потоків шляхом продажу(БМ3).

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, як Банк класифікував як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, для цілей усунення або значного зменшення непослідовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до бізнес-моделі, мета якої використання активу для отримання максимальних грошових потоків шляхом продажу, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків, за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI-тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких

виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI-тест на рівні окремого боргового фінансового активу /групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за бізнес-моделлю, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків та за бізнес-моделлю, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI-тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- ✓ активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI-тест пройдено);
- ✓ активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2, SPPI-тест пройдено);
- ✓ активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ1 чи БМ 2, SPPI-тест не пройдено, БМ 3).

Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- ✓ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків (БМ1);
- ✓ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- ✓ фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- ✓ фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- ✓ договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- ✓ зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку, кошти в НБУ, залишки за кореспондентськими рахунками в інших банках, депозитні сертифікати НБУ строком погашення до 90 днів.

Оренда**Операційна аренда-Банк як орендодавець**

Банк відображає в звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що надається в оренду.

Оренда-Банк як орендар**Активи у формі права користування**

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні

платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низкою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Банк застосовує поріг 250 тисяч гривень, при визначенні базового активу з низкою вартістю.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку з суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припинити своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструмента, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI-тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною

процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Інші адміністративні та операційні витрати» в звіті про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в звіті про прибутки та збитки.

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- ✓ якщо Банк або передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно статті 136 Розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток становить 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно з законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2021 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їхня вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумаю отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
 - відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
 - моральне старіння або фізичне пошкодження;
 - економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.
- Зменшення корисності основних засобів у 2020 році не визнавалось.
Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 10.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив- немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Нематеріальні активи у 2021 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 11.

Амортизація

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами:

- Машини та обладнання - 5 років;
- Транспортні засоби - 5 років;
- Інструменти, прилади, інвентар – 4 роки;

- Інші основні засоби – 4-12 років;
- Поліпшення орендованого приміщення – відповідно до строку оренди.

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

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації. Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2021 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Активи, призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як призначених для продажу.

Подовження річного терміну періоду завершення операції з продажу не перешкоджає класифікації активу в якості утримуваного для продажу, якщо склались об'єктивні обставини або виникли події, не підконтрольні Банку та при цьому є достатньо підтверджень твердого наміру Банку здійснити план продажу такого активу (або групи вибуття).

Банк визнає підтвердженням виняток з правила про річний строк, якщо:

- ✓ на дату, коли Банк має намір здійснити план продажу активу (або групи вибуття), він обґрунтовано очікує, що інші сторони (не покупець) виставлять такі умови його передачі, які визвуть подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому необхідні для реагування на ці умови дії не можуть бути здійснені до появи твердої згоди на покупку, вірогідність отримання якої висока та очікується протягом одного року;
- ✓ Банк отримує тверду згоду на покупку, але покупець або інші сторони непередбачено виставляють такі умови відносно передачі призначеного для продажу активу (або групи вибуття), які ведуть до подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому здійснені своєчасні дії для реагування на такі умови та передбачається, що причини, які визвали подовження строку, будуть успішно ліквідовані;

- ✓ протягом початкового річного періоду виникають обставини, що раніше розглядалися як малоймовірні, в результаті чого операція з продажу активу, що утримувався для продажу, до кінця цього періоду не здійснюється. При цьому протягом початкового річного періоду Банк здійснив необхідні дії для реагування на зміни обставин, цей актив(або група вибуття) є предметом активної пропозиції на ринку за ціною, яка з урахуванням обставин, що змінилися, є обґрунтованою та продаж характеризується високим ступенем вірогідності.

Банк оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів(груп вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Облік запасів

Головним питанням обліку запасів є визначення суми собівартості, яка повинна визнаватися як актив та переноситися на майбутні періоди до моменту визнання відповідних доходів.

Відповідно до п. 9 МСБО 2 «Запаси», запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: **собівартість** та чиста вартість реалізації.

Запаси – це активи, які: а) утримуються для продажу у ході звичайного ведення бізнесу; б) **перебувають у процесі виробництва для такого продажу**; або в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Серед іншого, запаси охоплюють готову вироблену продукцію або **незавершене виробництво** суб'єкта господарювання та включають основні та допоміжні матеріали, призначені для використання в процесі виробництва.

Запаси охоплюють **товари, придбані та утримувані для перепродажу**, у тому числі, наприклад, товари, придбані підприємством роздрібною торгівлі та утримувані для перепродажу, або земля та інша нерухомість, утримувані для перепродажу.

Собівартість запасів включає **всі витрати на придбання (Costs of purchase), витрати на переробку (Costs of conversion) та інші витрати (other costs)**, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та **приведення їх у теперішній стан**.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2021 року складав 200 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог закону України «Про банки та банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Процентні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка-ставка, яка точно дисконтує очікуваний грошовий потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику-ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання- сума, в 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, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу фінансового зобов'язання), яка 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 очікувані кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу- амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- ✓ Придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;
- ✓ Фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Комісійні доходи та витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту від буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

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. Інші комісійні доходи, включаючи комісії за розрахунково-касове обслуговування, та інші комісії, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках доходів і витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній день звітного періоду – 31 грудня 2021 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти		Назва валюти	Курс обліку
826	GBP	100 фунтів стерлінгів	3 683,92
840	USD	100 доларів США	2 727,82
978	EUR	100 Євро	3 092,26

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від операцій з іноземною валютою». Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

НОВІ СТАНДАРТИ, ЩО ВСТУПИЛИ В СИЛУ З 1 СІЧНЯ 2021 Р.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2021 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2021 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

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

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають таке:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, що безпосередньо вимагаються реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, визначення відносин хеджування та документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»

28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 р. Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 р.

Банк не мав жодних наданих поступок з оренди у звітному році, пов'язаних з пандемією Covid-19, але в разі потреби планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ, ЯКІ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Даний стандарт не застосовується до Банку;

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» - у січні 2020 року прийняті поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1. В поправках надаються пояснення наступному:

- що розуміти під правом відстрочити врегулювання зобов'язання;
- право відстрочити врегулювання зобов'язання повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не повинно впливати вірогідність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, якщо тільки похідний інструмент, вбудований в зобов'язання, що конвертується, є інструментом капіталу.

Зазначені поправки набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше. Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

В травні 2020 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності опублікувала правки до наступних стандартів, які набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або пізніше:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на концептуальні основи».

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Ціль цих поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на

посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC)) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовуються перспективно.

Зазначені правки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку;

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» - «Надходження до використання за призначенням».

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, створених під час перевірки належного функціонування активу для приведення у стан, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансової звітності періодів, в якому організація вперше застосовує ці поправки.

Зазначені правки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку;

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику.

Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимог про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за

рахунок включення рекомендацій щодо того, як суб'єкти повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Практичні рекомендації №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок на розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту».

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором про надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк застосовуватиме дані поправки до договорів, за якими він ще не виконав всіх своїх зобов'язань на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються ці поправки.

Поправки МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Відстрочені податки, пов'язані з активами і зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції. Ця поправка набуває чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2018-2020 років (опубліковані у травні 2020 року і застосовуються до річних періодів з 1 січня 2022 року) вносять поправки:

до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - поправка спрощує вимірювання сукупних курсових різниць дочірньою компанією, яка пізніше своєї материнської компанії вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 1 – зазначена правка не матиме вплив на фінансову звітність Банку;

до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - у поправці пояснюються які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи відрізняються суттєво умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання.

До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, модифікованих або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовує цю поправку.

Очікується, що ця поправка не вплине на Банк.

до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - поправки узгоджують вимірювання справедливої вартості у МСБО (IAS) 41 з вимогами, що містяться в інших стандартах – Банк не застосовує зазначений стандарт.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

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 фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Припущення щодо продовження діяльності на безперервній основі.

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

В той же час, наслідки військової агресії Російської федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та наслідки є невизначеними.

Керівництво Банку усвідомлює, що такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів діяльність Банку та банківської системи в цілому на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитами та іншими активними операціями з боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Таки збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань.

У відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких

операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями. Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів. Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятись від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятись від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

6. Інформація за сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- ✓ послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам(за типами користувачів послуг);
- ✓ міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент «послуги корпоративним клієнтам»-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент «послуги фізичним особам» включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «міжбанківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

До інших операцій віднесені активи(зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти; кореспондентські рахунки в Національному банку України; боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в портфелі до погашення; заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти:					
Процентні доходи	34 560	2 229	1 394	-	38 183
Комісійні доходи	1 409	1 473	163	-	3 045
Інші операційні доходи	823	-	-	489	1 312
Усього доходів сегментів	36 792	3 702	1 557	489	42 540
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(6 064)	2 279	-	78	(3 707)
Результат від операцій з іноземною валютою	24	102	-	-	126
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(2 117)	(2 117)
Комісійні витрати	-	-	(206)	-	(206)
Процентні витрати	-	(29)	-	(2 263)	(2 292)
Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових інструментів	(429)	-	-	-	(429)
Витрати на виплати працівникам	(15 306)	(1 602)	(712)	(178)	(17 798)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(1 452)	(1 452)
Інші адміністративні та операційні витрати	(11 623)	(1 216)	(541)	(135)	(13 515)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	1 150
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(207)	(207)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	3 394	3 236	98	(5 785)	943
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	150 319	12 498	2 002	35 901	200 720
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	4 698	4 698
Нерозподілені активи	-	-	-	68 756	68 756
Усього активів	150 319	12 498	2 002	109 356	274 174
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	30 380	6 896	-	16 792	54 068
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	30 380	6 896	-	16 792	54 068
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	6 203	6 203
Амортизація	-	-	-	(1 452)	(1 452)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	39 614	2 792	1 225	-	43 631
Комісійні доходи	1 302	745	11	-	2 058
Інші операційні доходи	515	-	-	397	912
Усього доходів сегментів	41 431	3 537	1 236	397	46 601
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 443)	(2 314)	(15)	(147)	(13 919)
Результат від операцій з іноземною валютою	67	147	-	-	214
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	4 240	4 240
Комісійні витрати	-	-	(217)	-	(217)
Процентні витрати	-	(29)	-	(2 080)	(2 109)
Чистий прибуток/збиток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	(15 932)	(1 448)	(543)	(182)	(18 105)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(1 491)	(1 491)
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 883)	(989)	(371)	(124)	(12 367)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	2 847
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(918)	(918)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	3 240	(1 096)	90	(305)	1 929
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	155 356	11 245	2 435	71 350	240 386
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	21 151	21 151
Нерозподілені активи	-	-	-	16 621	16 621
Усього активів	155 356	11 245	2 435	109 122	278 158
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	15 193	27 057	-	16 744	58 994
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	15 193	27 057	-	16 744	58 994
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 206	3 206
Амортизація	-	-	-	(1 491)	(1 491)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти		
Готівкові кошти	29 862	46 818
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 894	3 509
Кореспондентські рахунки	1 210	1 455
	34 966	51 782
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 002	21 018
	2 002	21 018
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(24)	(21)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	36 944	72 779

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Кошти, що до яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

8. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблиці нижче представлені суми збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

За 2021 рік	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	-	-	3
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені з МСФЗ	2 312	4 614	(3 222)	3 704
	2 315	4 614	(3 222)	3 707
За 2020 рік	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	14	-	-	14
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 314	1 007	10 436	13 757
Інші фінансові активи (Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені з МСФЗ	148	-	-	148
	2 476	1 007	10 436	13 919

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, видані клієнтам, оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	223 176	222 509
-кредити, що надані юридичним особам	206 020	204 843
-кредити, що надані фізичним особам	17 156	17 666
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(60 417)	(55 909)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	162 759	166 600

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Нижче надано аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020	6 773	3 856	45 280	55 909
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	6 773	3 856	45 280	55 909
Придбані/ініційовані фінансові активи	4 782	3 629	-	8 411
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 470)	-	(8 110)	(9 580)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(454)	145	7 303	6 994
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	(454)	1 681	-	1 227
-переведення до стадії 3	-	(1 536)	7 303	5 767
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(624)	(624)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	(693)	-	(693)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9 631	6 937	43 849	60 417

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019	9 519	-	34 589	44 108
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	9 519	-	34 589	44 108
Придбані/ініційовані фінансові активи	2 080	1 719	4 491	8 290
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3 289)	-	(1 791)	(5 080)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(1 846)	2 031	1 835	2 020
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	(1 593)	2 031	-	438
-переведення до стадії 3	(253)	-	1 835	1 582
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 162	1 162
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	9 038	9 038
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	309	106	-	415
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(4 044)	(4 044)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	6 773	3 856	45 280	55 909

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	140 676	21 841	59 992	222 509
Придбані/ініційовані фінансові активи	41 748	15 618	1 076	58 442
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(33 904)	(653)	(23 158)	(57 715)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(5 925)	5 925	-	-
Переведення до стадії 3	-	(5 972)	5 972	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	142 595	36 759	43 822	223 176

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2021 року - 6 624 тис.грн.

31 грудня 2020 року - 15 811 тис.грн.

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	154 301	-	62 466	216 767
Придбані/ініційовані фінансові активи	37 885	8 954	4 725	51 564
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(35 369)	-	(6 409)	(41 778)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(12 887)	12 887	-	-
Переведення до стадії 3	(3 254)	-	3 254	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(4 044)	(4 044)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	140 676	21 841	59 992	222 509

В 2021 році Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками. Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 22 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Кредити та заборгованість клієнтів аналізуються у примітці 21 «Управління фінансовими ризиками»

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Стадії 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається первісно знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

Нижче показані активи, умови яких були переглянуті протягом періоду, з відображенням збитків від модифікації:

Кредити, модифіковані протягом періоду	2021 рік	2020 рік
Амортизована собівартість до модифікації	17 638	112
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	(429)	27

2020

Модифіковані кредити	Після модифікації		До модифікації	
	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки
Кредити з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	164	47	152	50
Кредити, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	-

2021

Модифіковані кредити	Після модифікації		До модифікації	
	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки
Кредити з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
Кредити, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	20 339	2 646	19 969	2 319

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво харчових продуктів	48 490	22	50 324	23
Виробництво одягу	4 686	2	4 088	2
Будівництво, операції з нерухомим майном.	36 256	16	-	-
Ремонт і монтаж машин і устаткування	35 795	16	54 390	24
Спеціалізовані будівельні роботи	17 866	8	19 157	9
Оптова торгівля продуктами харчування	15 030	7	41 495	19
Операції з нерухомим майном	14 146	6	32 334	14
Оренда, прокат і лізинг	3 995	2	3 055	1
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	15 063	7	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	14 693	6	-	-
Фізичні особи	17 156	8	17 666	8
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	223 176	100	222 509	100

Банк на кожен звітний дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2021 року.

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	10 658	9 115	19 773
Кредити, що забезпечені:	195 362	8 041	203 403
- грошовими коштами	0	0	0
- нерухомим майном:	67836	8 041	75 877
у т.ч. житлового призначення	10 708	8 041	18 749
- гарантіями і поруками	23 735	0	23 735
- іншими активами	103 791	0	103 791
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	206 020	17 156	223 176

Інші активи являють собою товари в обігу, інше рухоме майно, інші майнові права.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2020 року.

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити		12 980	12 980
Кредити, що забезпечені:	204 843	4 686	209 529
- грошовими коштами	13 482	-	13 482
- нерухомим майном:	45 530	4 686	50 216
у т.ч. житлового призначення	10 730	4 686	15 416
- гарантіями і поруками	35 912	-	35 912
- іншими активами	109 919	-	109 919
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	204 843	17 666	222 509

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	150 127	73 958	76 265
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	96	0	96
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 536	8 041	4 495
Усього кредитів	162 759	81 999	80 856

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	155 356	103 830	51 526
Кредити, що надані фізичним особам- підприємцям	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 244	3 498	7 746
Усього кредитів	166 600	107 328	59 272

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок, виконаних незалежними оцінювачами, та аналізу застосованим ними методів оцінки:

- ✓ витратний підхід базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.
- ✓ порівняльний підхід базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.
- ✓ дохідний підхід базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Справедлива вартість застави визначається на момент укладення первісного договору застави.

Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті - не рідше одного разу на місяць; іншого майна - не рідше одного разу на шість місяців.

В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- ✓ нерухомість - використовувався порівняльний метод та дохідний підхід;
- ✓ товари в обороті - використовувався порівняльний підхід;
- ✓ будівельна техніка - використовувався порівняльний підхід;
- ✓ транспортні засоби - використовувався порівняльний підхід.

10. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НМА	Актив з права користування	Усього	
Історична вартість									
на 31 грудня 2019 року	5 157	39	1 828	403	791	203	12 711	21 132	
Надходження	152	-	73	-	89	-	-	314	
Переведення	-	-	-	-	10	(193)	-	(183)	
На 31 грудня 2020 року	5 309	39	1 901	403	890	10	12 711	21 263	
Накопичена амортизація									
на 31 грудня 2019 року	(3 887)	(39)	(1 550)	(393)	(766)	-	(454)	(7 089)	
Нараховано за рік	(455)	-	(124)	(7)	(116)	-	(509)	(1 211)	
На 31 грудня 2020 року	(4 342)	(39)	(1 674)	(400)	(882)	-	(963)	(8 300)	
Залишкова вартість									
на 31 грудня 2019 року	1 270	-	278	10	25	203	12 257	14 043	
на 31 грудня 2020 року	967	-	227	3	8	10	11 748	12 963	
Будинки, споруди									
	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НМА	Актив з права користування	Усього
на 31 грудня 2020 року	-	5 309	39	1 901	403	890	10	12 711	21 263
Надходження	3 610	97	-	-	-	175	-	-	3 880
на 31 грудня 2021 року	3 610	5 404	39	1 901	403	1 065	10	12 711	25 141
Накопичена амортизація									
на 31 грудня 2020 року	-	(4 342)	(39)	(1 674)	(400)	(882)	-	(963)	(8 300)
Нараховано за рік	(40)	(366)	-	(121)	(3)	(113)	-	(509)	(1 152)
на 31 грудня 2021 року	(40)	(4 708)	(39)	(1 795)	(403)	(995)	-	(1 472)	(9 452)
Залишкова вартість									
на 31 грудня 2020 року	-	967	-	227	3	8	10	11 748	12 963
на 31 грудня 2021 року	3 570	696	-	106	-	70	10	11 239	15 691

11. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії	Усього
Історична вартість			
на 31 грудня 2019 року	1 708	452	2 160
Надходження	782	-	782
На 31 грудня 2020 року	2 490	452	2 942
Накопичена амортизація			
на 31 грудня 2019 року	(469)	(202)	(671)
Нараховано за рік	(231)	(49)	(280)
На 31 грудня 2020 року	(700)	(251)	(951)
Залишкова вартість			
на 31 грудня 2019 року	1 181	307	1 488
на 31 грудня 2020 року	1 760	231	1 991

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії	Усього
Історична вартість			
на 31 грудня 2020 року	2 490	452	2 942
Надходження	60	-	60
На 31 грудня 2021 року	2 550	452	3 002
Накопичена амортизація			
на 31 грудня 2020 року	(700)	(251)	(951)
Нараховано за рік	(251)	(49)	(300)
На 31 грудня 2021 року	(951)	(300)	(1 251)
Залишкова вартість			
на 31 грудня 2020 року	1 790	201	1 991
на 31 грудня 2021 року	1 599	152	1 751

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;
- оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;
- в складі «незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи» обліковуються кошти, сплачені підрядчикам, за POS-термінал у сумі – 10 тис.грн.;
- власно створені нематеріальні активи – відсутні;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

12. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	01 січня 2020 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	1	4	5
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 111	1 154	17 067
Інші фінансові активи(за операціями, з використанням платіжних карток)	57	5	-
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	-	297
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(152)	(157)	(16 744)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 017	1 006	625

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена сума грошового покриття, розміщеного в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.

Інші фінансові зобов'язання включають:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	01 січня 2020 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	57	42	5
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 290	12 340	12 366
Витрати за зобов'язаннями з оренди	-	-	191
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	43	50	27
Усього	12 390	12 432	12 589

За статтею «Зобов'язання орендаря з лізингу» обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Банк орендує приміщення для використання в процесі банківської діяльності. Строк дії договору оренди до 31 грудня 2044 року.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів:

2021	Етап 1
Валова балансова вартість на 01 січня 2021 року	1 163
Новостворені або придбані активи	49
Завершені(погашені) активи	(43)
Списані активи	-
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	1 169
2020	Етап 1
Валова балансова вартість на 01 січня 2020 року	17 369
Новостворені або придбані активи	439
Завершені(погашені) активи	(1)
Списані активи	(16 644)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	1 163
2021	Етап 1
Резерв на 01 січня 2021 року	157
Новостворені або придбані активи	-
Завершені(погашені) активи	(5)
Списані активи	-
Резерв на 31 грудня 2021 року	152

2020	<u>Усього</u>
Резерв на 01 січня 2020 року	16 744
Новостворені або придбані активи	57
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	(16 644)
Резерв на 31 грудня 2020 року	<u>157</u>

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

13. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	01 січня 2020 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	165	165	229
Передоплата за послуги	285	429	208
Інші активи	443	1 403	491
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (транспортні засоби-тепловози)	50 682	-	-
Резерв під інші активи	(330)	(408)	(259)
Усього інших активів за мінусом резервів	51 245	1 589	669

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі статті «Інші активи» станом на кінець 31 грудня 2021 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 443 тис. грн .

На балансі Банку обліковуються непрацюючі активи, загальної вартістю 50 682 тис. грн., а саме три магістральних дизельних локомотиви та три маневрових тепловози, які набуто у власність Банку внаслідок укладених договорів про задоволення вимог кредитора. В ході активного пошуку покупців з'ясувалося, що в разі проведення модернізації такого майна економічний ефект від його реалізації буде значно вищим, ніж його продаж в поточному технічному стані.

У зв'язку з цим, Банком було прийнято рішення про проведення модернізації дизельних локомотивів та маневрових тепловозів з метою їх подальшого продажу з урахуванням відповідного покращення технічного стану, що також має призвести до збільшення ціни продажу.

Норми МСФЗ 5 не дозволяють класифікувати актив, як утримуваний для продажу за наявності вищенаведених обмежуючих умов (процес модернізації), так як відповідно до п. 7 МСФЗ 5 актив «має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу». Таким чином, на час проведення модернізації Банк переніс вартість дизельних локомотивів на рахунок обліку запасів, в даному випадку 3409 «Майно, набуто у власність банку шляхом реалізації прав заставодержателя». Тобто, дизельні локомотиви

втратили статус активу, що утримуються з метою продажу, і наразі класифікуються у складі запасів.

Таким чином, Банк обліковує дизельні локомотиви і маневрові тепловози та здійснює облік витрат, які пов'язані з їх модернізацією, в рамках вимог МСБО 2 «Запаси».

Згідно п. 10 МСБО 2 «Запаси» собівартість запасів повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

МСФЗ не мають окремих застережень, які б не дозволяли відображати капіталізацію витрат на модернізацію активів в складі запасів (збільшуючи їх собівартість), які в подальшому підлягають реалізації.

При цьому, Банк продовжує дотримуватися вимог МСБО 2 щодо вартості таких активів, які мають оцінюватися за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Протягом четвертого кварталу 2021 року Банк надавав в оренду один маневровий тепловоз. Враховуючі короткий термін оренди (чотири місяця) Банк не переводив його до складу основних засобів, та не здійснював перекласифікацій у річної фінансової звітності за поточний період. Банком визнано орендний дохід у сумі 600 тис. грн., що включений до складу іншого доходу звіту про прибутки та збитки.

Передача позичальниками майна у власність Банку з метою погашення кредитної заборгованості, та реалізація такого майна здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур та нормативних документів Банку.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме житловий будинок та земельна ділянка балансовою вартістю 4 698 тис.грн. Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити їх продаж і є високий ступень ймовірності їх продажу.

Згідно з планом продажу об'єктів, Банк має намір щодо їх реалізації протягом 2022 року.

Інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	01 січня 2020 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	60	74	40
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 423	4 042	3 458
Доходи майбутніх періодів	19	31	74
Усього	4 502	4 147	3 572

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 31 грудня 2021 року у сумі 4 423 тис. грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -3 233 тис. грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 1 190 тис. грн.

В таблицях нижче представлений аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

Резерв на 01 січня 2021 року	(408)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	78
Резерв на 31 грудня 2021 року	(330)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за попередній період

Резерв на 01 січня 2020 року	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(149)
Резерв на 31 грудня 2020 року	(408)

14. Необоротні активи, утримувані на продаж

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	01 січня 2020 року
Балансова вартість на початок періоду	21 151	14 412	3 350
Надходження шляхом звернення стягнення на предмет застави:	22 974	6 739	11 062
-кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами	22 974	6 739	11 062
Переведення до основних засобів	(3 608)	-	-
Переведено до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(35 819)	-	-
Балансова вартість на кінець періоду	4 698	21 151	14 412

Станом на 31 грудня 2021 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме житловий будинок та земельна ділянка балансовою вартістю 4 698 тис.грн.

Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити їх продаж і є високий ступень ймовірності їх продажу.

Згідно з планом продажу об'єктів, Банк має намір щодо їх реалізації протягом 2022 року.

15. Кошти клієнтів

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші юридичні особи:	30 337	15 193
-поточні рахунки	30 337	15 193
-строкові кошти	-	-
Фізичні особи:	6 838	27 057
-поточні рахунки	6 676	26 895
-строкові кошти	162	162
Усього коштів клієнтів	37 175	42 250

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 898	66	9 393	22
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 358	14	3 881	9
Фізичні особи	6 838	18	27 057	64
Інші(виробництво)	82	2	1 919	5
Усього коштів клієнтів	37 176	100	42 250	100

16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2021 року	200 000	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2021 року	200 000	200 000	200 000

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Банку у вигляді приватного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 200 000 штук, номінальна вартість однієї акції-1 000,00 грн. (одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

Всі акції прості, кожна одна проста акція надає право одного голосу. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

Згідно з законодавством України, якщо резервний капітал Банку сформовано не в повному обсязі (сума резервного капіталу повинна складати 25% від суми регулятивного капіталу), 5% чистого прибутку повинно бути спрямовано до резервного фонду.

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2020 року	200 000	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2020 року	200 000	200 000	200 000

17. Структура регулятивного капіталу

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 71,21%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Основний капітал (капітал 1-го рівня):		
- Статутний капітал фактично сплачений	200 000	200 000
- Нематеріальні активи	(1 751)	(1 991)
- Загальні резервні фонди	4 912	4 815
Додатковий капітал:		
-Непокритий кредитний ризик	(6 561)	(9 451)
-Нерозподілені прибутки минулих років	14 252	12 420
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	2 111	2 839
Усього регулятивного капіталу	212 963	208 632

У фінансовій звітності показник Н1 відображено без урахування річних коригувань.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтів	36 064	40 319
Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	1 394	1 225
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	725	2 087
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	38 183	43 631
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(29)	(29)
Інші процентні витрати	(2 263)	(2 080)
Усього процентних витрат	(2 292)	(2 109)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	2 187	1 220
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	135	60
Операції на валютному ринку	716	763
Комісійні доходи за надані гарантії	7	15
Усього комісійних доходів	3 045	2 058
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(206)	(217)
Усього комісійних витрат	(206)	(217)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

20. Інші операційні доходи.

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші операційні доходи(дохід від реалізації грошових чекових книжок та бланків векселів)	1	1
Дохід від модифікації активів	-	27
Штрафи, пені отримані банком	-	4
Інші	488	396
Дохід від лізингу(оренди)	823	484
Усього інших операційних доходів	1 312	912

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

До складу «Інші» віднесено надходження від звернення стягнення на заставне майно у сумі 398 тис.грн.

21. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати**Витрати та виплати працівникам**

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Заробітна плата та премії	(14 665)	(15 001)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 069)	(2 987)
Інші виплати працівникам	(64)	(117)
Усього витрат на утримання персоналу	(17 798)	(18 105)

Витрати на амортизацію

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Амортизація основних засобів	(643)	(702)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(300)	(280)
Амортизація активу з права користування	(509)	(509)
Усього витрат на амортизацію	(1 452)	(1 491)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	Звітний 2021 рік	Попередній 2020 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(112)	(374)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	(158)	(117)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(3 376)	(1 796)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(400)	(298)
Професійні послуги	(1 493)	(1 351)
Витрати із страхування	-	(1 057)
Витрати на рекламу та маркетинг	(4)	(6)
Телекомунікаційні витрати	(439)	(355)
Модифікації фінансових активів	(429)	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(568)	(553)
Витрати на аудит	(805)	(255)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 160)	(6 205)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(13 944)	(12 367)

До складу інших витрат віднесено:

-6 160 тис.грн. інші операційні витрати, а саме, витрати на постачання програмної продукції, витрати на дозволи, реєстраційні збори, членські внески та інші.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

22. Податок на прибуток

	Звітний 2021 рік	Попередній 2020 рік
Поточний податок на прибуток	197	966
Зміна відстроченого податку на прибуток	10	(49)
Усього витрати податку на прибуток	207	918

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку(збитку) та суми податкового прибутку(збитку).

	Звітний 2021 рік	Попередній 2020 рік
Прибуток до оподаткування баланс	1 150	2 847
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	207	512

	Звітний 2021 рік	Попередній 2020 рік
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : резерв по фінансовим гарантіям, витрати на формування резерву під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю	(78)	(148)
Витрати з податку на прибуток	(207)	(493)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2021 рік:

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2021	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2021
Балансова вартість ОЗ та НМА	52	3	55
Резерв за фінансовими гарантіями	-	-	-
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	27	(13)	14
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	79	(10)	69

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2020 рік

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2020	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2020
Балансова вартість ОЗ та НМА	30	22	52
Резерв за фінансовими гарантіями	-	-	-
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	-	27	27
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	30	49	79

23. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток та безперервність діяльності Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку.

Відповідно до Стратегії управління ризиками Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку, Банк визначає суттєвими та вживає заходи щодо побудови системи оцінки та управління такими ризиками як: кредитний ризик, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, операційний ризик, комплаєнс-ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у наслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно

до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Основна мета управління кредитним ризиком полягає в забезпеченні мінімального рівня ризику при заданому рівні доходності того чи іншого активу.

Процес управління ризиком складається з наступних елементів:

- 1) Ідентифікація ризику
- 2) Вимірювання або оцінка ризику
- 3) Контроль ризику
- 4) Прогнозування і моніторинг ризику
- 5) Звітування щодо ризику

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі системи механізмів контролю, в основу якої покладена система корпоративного управління. Корпоративне управління визначає розподіл прав і обов'язків між учасниками бізнес-процесів прийняття рішень щодо кредитно-інвестиційної діяльності банку. Функції прийняття управлінських рішень; контролю рівня толерантності Банку до кредитного ризику; затвердження нормативних документів Банку щодо управління кредитним ризиком; забезпечення доведення до виконавців і дотримання на всіх організаційних рівнях ризик-апетитів Банку до кредитного ризику покладаються на колегіальні органи Банку – Наглядова Рада, Правління Банку, Комітет управління активами та пасивами (далі – КУАП) та Кредитний комітет (далі – КК), а також на керівників Банку, яким підпорядковуються підрозділи, що здійснюють кредитні операції, операції з цінними паперами, контролюють рівень дебіторської заборгованості.

Основними інструментами управління кредитним ризиком є:

- нормування та лімітування обсягів активів;
- формування ефективної цінової політики;
- формування резервів покриття можливих втрат.

Контроль кредитного ризику забезпечується відповідною організаційною структурою Банку, згідно якої затверджується розподіл повноважень між колегіальними органами управління, структурними підрозділами Банку та посадовими особами, забезпечується обмін інформацією, а також визначаються обов'язки всіх працівників Банку.

Клієнтський кредитний портфель Банку станом на кінець дня 31.12.2021 року загалом становив 223 123 тис. грн. (без врахування сформованих резервів). Структура кредитного портфеля клієнтів (без врахування резерву) Банку має наступний вигляд:

- 205 984 тис. грн. (або 92% портфелю) – кредити, надані суб'єктам господарювання;
- 17 139 тис. грн. (або 8% портфелю) – кредити фізичних осіб.

99% кредитного портфелю Банку представлено в національній валюті, 1% - надано у іноземній вільно конвертованій валюті (в доларах США та в ЄВРО).

Банк на щомісячній основі здійснює оцінку якості кредитного портфелю. Класифікація кредитного портфелю розглядається та затверджується Кредитним комітетом Банку. Структура кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2021 року за методикою НБУ має наступний вигляд

Юридичні особи:		Фізичні особи:	
клас 1	0,0%	клас 1	11,0%
клас 2	12,3%	клас 2	22,0%
клас 3	4,9%	клас 3	0,6%
клас 4	6,2%	клас 4	46,9%
клас 5	31,1%	клас 5	19,5%
клас 7	8,3%		
клас 8	17,4%		
клас 9	0,1%		
клас 10	19,7%		

Негативно класифіковані кредити до рівня «дефолт» (10 клас – юридичні особи, 5 клас – інші позичальники) станом на кінець дня 31.12.2020 року складають 43 823 тис.грн. або 19,6% кредитного портфеля.

Лімітування кредитного ризику на рівні законодавчого регулювання з боку Національного банку України здійснюється шляхом встановлення та контролю за виконанням банками економічних нормативів:

- Нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- нормативу «великих» кредитних ризиків (Н8);
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Значення економічних нормативів Банку на звітну дату у порівнянні зі значеннями по банківській системі:

Економічний норматив кредитного ризику:	Банк	Система
Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	21,62%	18,60%
Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	48,61%	72,35%
Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)	12,54%	3,71%

Ринковий ризик

Ринковий ризик -- це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі.

У зв'язку з тим, що в Банк не приймає ризики у торговій книзі (затверджено відповідний нульовий ризик-апетит) та декларацією схильності до ризиків визначено уникнення таких видів ринкових ризиків як ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик, то Банку притаманні лише ризики банківської книги, а серед ринкових ризиків – це валютний ризик.

Валютний ризик - це ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції.

Виникнення валютного ризику через несприятливі коливання курсів іноземних валют несе в собі наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку. Тобто, коливання курсів слугують лише джерелом виникнення валютного ризику, однак не гарантують його появу. Тому, узагальнюючи це твердження, можна визначити, що валютний ризик – це потенційні збитки, які можуть виникнути внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют по відношенню до національної валюти протягом певного періоду часу за умови наявності у Банку відкритої валютної позиції або при наявності грошових потоків в іноземній валюті.

Головними чинниками валютних ризиків є коротко- та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних валютних ринках. Зазначені коливання та їх певне співвідношення можуть мати суттєвий вплив на характер виникнення і рівень валютного ризику.

Проте сам факт коливання курсів валют не завжди є негативним для Банку, оскільки напрямки зміни вартості іноземної валюти, як правило, є мінливими. Відповідно, в разі зміни вартості певної іноземної валюти Банк може як отримати додатковий прибуток, так і понести неочікувані втрати.

Валютний ризик визначається станом відкритої валютної позиції Банку, тобто різницею між вартістю активів та пасивів в кожній окремій валюті та банківському металі з врахуванням позабалансових позицій. Якщо Банк не має відкритої позиції, тобто активи в кожній окремій валюті дорівнюють пасивам – валютний ризик відсутній, оскільки переоцінка активів та пасивів відбувається на одну й ту саму величину.

Також Банк здійснює на регулярній основі стрес-тестування валютного ризику (як виду ринкового ризику) для різних стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому, з метою виявлення причин можливих збитків через реалізацію ринкового ризику та оцінки співставності результатів здійснення стрес-тестування та встановленого рівня ризик-апетиту до ринкового ризику. Результатом здійснення стрес-тестування ринкового ризику має бути величина можливих збитків у разі реалізації стрес-сценаріїв.

Управління валютним ризиком у Банку здійснюється шляхом:

- щоденного розрахунку чистої валютної позиції та контролю за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції в розрізі видів валют;
- щоденного аналізу кон'юнктури ринку та на його основі прийняття рішення з коригування обсягів, структури та знаку валютної позиції для мінімізації валютного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2021 року:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції склав 9,9806% (максимальне значення ліміту – не більше 15% від регулятивного капіталу Банку)
- ліміт короткої відкритої валютної позиції склав 2,4869% (максимальне значення ліміту – не більше 15% від регулятивного капіталу Банку)

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	8 566	13 642	(5 076)
Євро	22 431	1 203	21 228
Фунт стерлінгів	11	-	11
Усього	31 008	14 845	16 163

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	3 005	678	2 327
Євро	38 805	25 117	13 688
Фунт стерлінгів	39	-	39
Усього	41 849	25 795	16 054

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з прибутками та збитками за рік визнаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Далі представлено вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%	2 030	2 030	931	931
Послаблення долара США на 40%	(2 030)	(2 030)	(931)	(931)
Зміцнення євро на 40%	8 491	8 491	5 475	5 475
Послаблення євро на 40%	(8 491)	(8 491)	(5 475)	(5 475)
Зміцнення фунтів стерл. на 40%	4	4	16	16
Послаблення фунтів стерл. на 40%	(4)	(4)	(16)	(16)

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

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.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу банку (далі - метод EVE) та чистого процентного доходу банку (далі - метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги в результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку.

Метод NII відображає можливу зміну чистого процентного доходу банку протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни регулятивного капіталу банку.

Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом EVE відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом NII обмежується короткостроковим періодом (до одного року) з урахуванням припущень щодо заміни інструменту або його продовження на такий же термін, але за новою

процентною ставкою, не покриваючи вплив зміни процентної ставки в часовому інтервалі, що залишається поза рамками горизонту оцінки.

Мета управління процентним ризиком – захистити прибуток Банку від негативного впливу різких коливань процентної ставки.

Банк дотримується комплексного управління процентним ризиком, що включає управління як активами, так і зобов'язаннями. Особливість цього управління полягає в тому, що воно має певні обмеження. Управління активами обмежено, по-перше, вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфеля активів, і, по-друге, ціновою конкуренцією, котра обмежує свободу у виборі ціни кредиту. Управління зобов'язаннями ускладнено, по-перше, обмеженим вибором і розміром боргових інструментів, котрі Банк може успішно розмістити серед своїх вкладників та інших кредиторів у будь-який момент часу; по-друге, ціновою конкуренцією за наявні на ринку кошти. Завданнями управління процентним ризиком передбачається мінімізація цього ризику у межах бажаної дохідності з одночасним забезпеченням цілей ліквідності.

Далі наведено загальний аналіз процентного ризику за фінансовими інструментами з фіксованою процентною ставкою.

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне тарні	Усього
На 31 грудня 2021 року						
Усього фінансових активів	67 890	331	3 048	129 450	73 455	274 174
Усього фінансових зобов'язань	37 276	-	-	-	12 290	49 566
Чистий розрив за процентними ставками	30 614	331	3 048	129 450	61 165	224 608
На 31 грудня 2020 року						
Усього фінансових активів	107 827	406	22 612	109 540	37 773	278 158
Усього фінансових зобов'язань	17 864	-	-	24 478	12 505	54 847
Чистий розрив за процентними ставками	125 691	406	22 612	134 018	25 268	223 311

Банк оцінює свою спроможність протистояти потрясінням на фінансовому ринку шляхом здійснення стрес-тестування ризиків та визначає їх можливий вплив на прибутковість та капітал, а також використовує результати стрес-тестувань для своєчасної підготовки та впровадження випереджувальних заходів щодо мінімізації впливу виявлених ризиків на діяльність Банку.

Банк чутливий до кредитних ризиків, що пов'язані із змінами у якості кредитних вкладень, а також до ризику зменшення вартості застави за наданими кредитами. Стрес-тестування впливу кредитного ризику, здійснюється з урахуванням показників якості кредитного портфеля, його динаміки, історичного досвіду Банку щодо роботи з проблемною заборгованістю, впливу факторів ризику зовнішнього середовища, в якому працює Банк.

Так, за результатом стрес-тестувань станом на 31.12.2021 року, сума потенційних втрат при використанні кожного з стрес-сценарію (помірного, середнього та значного) не матиме суттєвого впливу на рівень фінансової стійкості Банку.

Далі приведено моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, який базується на управлінській звітності (процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні).

	2021 рік			2020 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	23	-	-	23,9	-	-
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	7,5	-	-	7,5	-	-
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-
Строкові кошти	16	-	-	16	-	-

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал. Інші цінові ризики відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик 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. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Ліквідність - здатність Банку по перетворенню активів в грошову форму, необхідну для погашення своїх боргових зобов'язань при настанні відповідних строків, при цьому, зберігаючи реальну вартість активів незмінною, а також можливість швидкої мобілізації коштів з інших джерел для погашення своїх боргових зобов'язань; здатність Банку залучати кредитні ресурси за конкурентними цінами. Різновидом ризику ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає в зв'язку з неможливістю Банком швидко закрити розриви своїх позицій по поточним ринковим ставкам, не маючи при цьому додаткових втрат.

Управління ліквідністю – це процес оцінки, планування, регулювання, моніторингу та контролю ліквідності з метою підтримання оптимальної структури балансу Банку для забезпечення своєчасного виконання прийнятих на себе зобов'язань. Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує необхідне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів.

Управління ризиком ліквідності здійснюється з метою:

- забезпечення захисту інтересів кредиторів, вкладників та акціонерів Банку;
- забезпечення покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності та нормативів обов'язкового резервування;
- забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів у випадку виникнення кризових явищ (криза, пов'язана з діяльністю Банку, системна або близька до системної криза ліквідності) протягом визначеного періоду часу.

У Банку використовується централізоване управління ризиком ліквідності.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2021р. нормативи ліквідності становили:

	Нормативне значення	Банк
Н6 - норматив короткострокової ліквідності	не < 60%	239,02%
коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR _{ВВ})	не < 100%	274,66%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR _{ів})	не < 100%	447,00%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	не < 80%	113,28%

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках фінансових зобов'язань, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	30 338	-	-	-	-	30 338
Кошти фізичних осіб	6 678	-	160	-	-	6 838
Інші фінансові зобов'язання	178	34	92	816	11 270	12 390
Інші зобов'язання кредитного характеру	20 924	-	-	-	-	20 924
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	58 118	34	252	816	11 270	70 490

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2020 року.

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	15 243	-	-	-	-	15 243
Кошти фізичних осіб	2 621	-	-	24 478	-	27 099
Інші фінансові зобов'язання	300	33	4 122	685	11 512	16 652
Інші зобов'язання кредитного характеру	25 422	-	-	-	-	25 422
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	43 586	33	4 122	25 163	11 512	84 416

Банк використовує аналіз ліквідності за строками погашення за дисконтованими грошовими потоками.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	36 944	-	-	-	-	36 944
Кредити та заборгованість клієнтів	25 653	370	27 066	109 670	-	162 759
Інші фінансові активи	1 017	-	-	-	-	1 017
Усього фінансових активів	63 614	370	27 066	109 670	-	200 720
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	37 016	-	160	-	-	37 176
Інші фінансові зобов'язання	178	34	92	816	11 270	12 390
Усього фінансових зобов'язань	37 194	34	252	816	11 270	49 566
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	26 420	336	26 814	108 854	11 270	151 154
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 року	26 420	26 756	53 570	162 424	151 154	151 154

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за контрактною вартістю.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 779	-	-	-	-	72 779
Кредити та заборгованість клієнтів	34 042	-	406	132 152	-	166 600
Інші фінансові активи	1 006	-	-	-	-	1 006
Усього фінансових активів	107 827	-	406	132 152	-	240 385
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	17 864	-	-	24 478	-	42 342
Інші фінансові зобов'язання	300	33	4 122	685	11 512	16 652
Усього фінансових зобов'язань	18 164	33	4 122	25 163	11 512	58 994
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	89 663	33	3 716	106 989	11 512	181 391
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 року	89 663	89 630	85 914	192 903	181 391	181 391

Операційний ризик.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Ключовими питаннями для Банку в сфері менеджменту операційного ризику є:

- впровадження правил розмежування доступу до інформації, а також розмежування обліку та проведення операцій, здійснення контролю тощо;
- формування системи багаторівневого контролю за діяльністю відповідальних працівників;
- практика підтвердження, яка повинна забезпечувати правильне і своєчасне підтвердження всіх операцій;
- управлінська звітність, яка повинна забезпечити поінформованість керівництва щодо проблем в послідовності бізнес-процесів;
- відбір, розвиток, утримання і мотивація кваліфікованого і досвідченого персоналу, який усвідомлює послідовність бізнес-процесів і розуміє те, яким чином він впливає на рівень ризику, з яким стикається Банк.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

У 2021 році Банк продовжував удосконалювати побудовану систему управління ризиками, здійснював додаткові заходи направлені на мінімізацію впливу на фінансову стабільність Банку зовнішніх ризиків, враховуючи у тому числі негативний вплив на економіку України, на діяльність суб'єктів господарювання та населення обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Банк продовжував удосконалювати систему раннього реагування, своєчасного виявлення ризиків та загроз, застосовуючи сукупність процедур та інструментів раннього виявлення потенційно проблемних активів та адекватного реагування на виявлені ознаки потенційної проблемності боржника/контрагента.

Політика управління ризиками націлена на оптимізацію та/або мінімізацію ризиків.

До ризиків, які пов'язані з посередницькою функцією Банку щодо перерозподілу грошових ресурсів, застосовується **концепція оптимізації ризику**: оптимізація співвідношення "ризик-дохідність" – максимізація дохідності для заданого рівня ризику або мінімізація ризику для забезпечення бажаного рівня дохідності. До цієї групи належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги.

До другої групи ризиків, які визначаються як своєрідна "ціна" за право здійснювати банківську діяльність (операційний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, комплаєнс-ризик), застосовується **концепція мінімізації ризику** – прагнення знизити такі ризики до мінімального рівня з щонайменшими витратами.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту.

Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

Географічний ризик.

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країн їх фізичного походження.

Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому – методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливую вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції – справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання –

визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках та кошти банків. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових активів і зобов'язань, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії.

Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

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

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
- готівкові кошти	-	29 862	-	29 862	29 862
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	3 894	-	3 894	3 894
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	1 186	-	1 186	1 186
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	2 002	-	2 002	2 002
Кредити та заборгованість клієнтів:					

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
-кредити юридичним особам	-	-	150 318	150 318	150 318
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	12 441	12 441	12 441
Інші фінансові активи	-	1 017	-	1 017	1 017
Усього активів	-	37 961	162 759	210 720	210 720
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	-	30 338	30 338	30 338
-фізичні особи	-	-	6 838	6 838	6 838
Інші фінансові зобов'язання	-	-	12 390	12 390	12 390
Усього зобов'язань	-	-	49 566	49 566	49 566

Для розрахунку справедливої вартості наданих кредитів Банк використовував в якості поточної ринкової процентної ставки процентну ставку, визначену у кредитних договорах.

Справедлива вартість та різні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	-	46 818	-	46 818	46 818
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	3 509	-	3 509	3 509
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	1 434	-	1 434	1 434
-депозитні сертифікати Національного банку України	-	21 018	-	21 018	21 018
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	155 355	155 355	155 355
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	11 245	11 245	11 245
Інші фінансові активи	-	1 006	-	1 006	1 006
Усього активів	-	73 785	166 600	240 385	240 385
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	-	15 193	15 193	15 193
-фізичні особи	-	-	27 057	27 057	27 057
Інші фінансові зобов'язання	-	-	12 432	12 432	12 432
Усього зобов'язань	-	-	54 682	54 682	54 682

25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

31 грудня 2021 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	36 944	-	36 944
Кредити та заборгованість клієнтів	32 996	129 763	162 759
Основні засоби	-	15 691	15 691
Нематеріальні активи	-	1 751	1 751
Відстрочений податковий актив	-	69	69
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	4 698	-	4 698
Інші фінансові активи	1 017	-	1 017
Інші активи	51 245	-	51 245
Усього активів	126 900	147 274	274 174
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	37 176	-	37 176
Інші фінансові зобов'язання	100	12 290	12 390
Інші зобов'язання	4 502	-	4 502
Усього зобов'язань	41 778	12 290	54 068

31 грудня 2020 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 779	-	72 779
Кредити та заборгованість клієнтів	52 487	114 113	166 600
Основні засоби	-	12 963	12 963
Нематеріальні активи	-	1 991	1 991
Відстрочений податковий актив	-	79	79
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	21 151	-	21 151
Інші фінансові активи	1 006	-	1 006
Інші активи	1 589	-	1 589
Усього активів	149 012	129 146	278 158
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	17 772	24 478	42 250
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	165	-	165
Інші фінансові зобов'язання	92	12 340	12 432
Інші зобов'язання	4 147	-	4 147
Усього зобов'язань	22 176	36 818	58 994

26. Потенційні зобов'язання банку**Зобов'язання з кредитування.**

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платіж на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. Зобов'язання з кредитування є відкличними. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями залежить від дотримання клієнтами певних умов.

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. (Всі наявні зобов'язання Банку надані у валюті звітності - гривні).

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Зобов'язання з кредитування, що надані	20 924	25 422
Фінансові гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	20 924	25 422

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування	20 924	-	-	20 924
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Усього зобов'язань з кредитування	20 924	-	-	20 924
Резерв під знецінення зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань з кредитування	20 924	-	-	20 924

Розподілені по категоріям якості тільки фінансові гарантії. Зобов'язання з кредитування відкличні та безризикові (не підлягають оцінці).

27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.**

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	36 944	36 944
Кредити та заборгованість клієнтів:	162 759	162 759
-кредити юридичним особам	150 318	150 318
-кредити на поточні потреби фізичним особам	12 441	12 441

Інші фінансові активи	1 017	1 017
Усього фінансових активів	200 720	200 720

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 779	72 779
Кредити та заборгованість клієнтів:	166 600	166 600
-кредити юридичним особам	155 355	155 355
-кредити на поточні потреби фізичним особам	11 245	11 245
Інші фінансові активи	1 006	1 006
Усього фінансових активів	240 385	240 385

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний період.

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	37 176	37 176
Інші фінансові зобов'язання	12 390	12 390
Усього фінансових зобов'язань	49 566	49 566

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній період.

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	42 250	42 250
Інші фінансові зобов'язання	12 432	12 432
Усього фінансових зобов'язань	54 682	54 682

28. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Протягом звітного 2021 року операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	2 628	14 146	16 774
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	579	123	14 749	15 451
Інші зобов'язання з кредитування	-	1 035	11 133	12 168

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	744	4 172	4 916
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(1 949)	(885)	(2 834)
Комісійні доходи	361	1	763	1 125

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	114	25 281
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	915	44 435

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 276	2 532

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду.

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	3 613	22 938	26 551
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	24 493	126	297	24 916
Інші зобов'язання з кредитування	-	155	7 618	7 773

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період.

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	550	3 381	3 931
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(1 776)	(811)	(2 587)
Комісійні доходи	242	12	109	363

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду.

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	144	83 650
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	179	61 267

У 2020 році провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 292	1 670

29. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів АТ «БАНК «ПОРТАЛ» фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності, Банком віднесений вплив на діяльність Банку збройної агресії Російської Федерації проти України та виникнення небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності. Згідно з Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022, який в подальшому продовжувався та триває станом на дату звіту. Подальші перспективи війни в Україні не визначені, разом з тим масштаб наслідків великий та продовжує збільшуватись:

- ✓ трагічна загибель людей, мільйони громадян змушені були змінити місце проживання,
- ✓ значна територія України охоплена бойовими діями та масованими обстрілами;
- ✓ масштабні руйнування ключової інфраструктури,
- ✓ призупинення роботи багатьох підприємств, порушення транспортних та логістичних зв'язків між регіонами країни тощо.

Відповідно погіршена платіжна дисципліна позичальників через призупинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами. Через скорочення попиту на банківські послуги з боку клієнтів, запровадження «кредитних канікул», обмеження валютних операцій тощо прогнозується зниження операційного доходу, що буде мати вплив на зниження величини капіталу Банку.

02 червня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 25% річних. Метою цього кроку разом з іншими заходами є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Національний банк України з 21 липня 2022 року скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36.5686 грн/дол. США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни.

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації віднесено продаж необоротного активу, який Банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, а саме один із маневрових локомотивів, балансова вартість якого 8 728,1 тис грн, вартість продажу – 10 000,0 тис.грн.

На момент випуску цієї річної фінансової звітності Банком проводяться активні перемовини з потенційними покупцями щодо продажу ще двох маневрових локомотивів.

Факт продажу необоротного активу, який Банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та активний попит на інші аналогічні активи дають впевненість в здатності Банку продовжувати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Наглядова Рада, Правління Банку продовжують виконувати свої функції. Банком обслуговуються всі критичні функції, частина персоналу працює у режимі віддаленого доступу без втрати контролю. Станом на дату звіту ліквідність Банку залишається достатньою. Всі фізичні активи (необоротні активи, готівка тощо) збережені. Банк не користується кредитами рефінансування Національного банку України. Банк не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний банк для комплексного обслуговування клієнтів.

Затверджено до випуску та підписано

13 грудня 2022 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління Шульгін О.В.

Головний бухгалтер Гайова Н.В.

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»
ЗА 2021 РІК**

м. Київ

ЗМІСТ

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк	1
Керівництво та організаційна структура банку	2
Опис бізнес-моделі банку	3
Цілі керівництва банку та стратегії досягнення цих цілей	5
Ресурси, ризики та відносини	5
Відносини банку з акціонерами та пов'язаними особами	10
Результати діяльності банку за 2021 рік та перспективи подальшого розвитку	10
Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів	12
Соціальні та екологічні аспекти діяльності банку	12
Звіт про корпоративне управління	13

ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

На діяльність економіки та банківського сектору України в 2021 році значно впливали наступні фактори:

- продовження та загроза ескалації воєнного конфлікту на сході України, накопичення військ Російської Федерації поблизу кордонів України;
- продовження карантину та посиленнях протиепідемічних заходів, пов'язаних із поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Наслідками зазначеного стали сповільнення ділової активності, істотне прискорення інфляції з 5,0% у грудні 2020 року до 10,0% у грудні 2021 р. Відповідно Національний банк України перейшов до більш жорсткої монетарної політики та протягом 2021 року неодноразово підвищував облікову ставку, загалом з 6,0% до 9,0% наприкінці року.

Разом з тим за результатами роботи в 2021 р. банківський сектор продемонстрував добрі результати: із 71 платоспроможного банку 66 були прибутковими та отримали чистий прибуток 77,9 млрд.грн. Фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 943 тис.грн. чистого прибутку проти 1929 тис.грн. в 2020 році. Зниження показника фінансового результату Банку відбулося через зниження ділової активності, погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників, внаслідок чого знизились процентні доходи.

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності. Станом на 01 січня 2022 р. з 71 банків кількість банків з державною часткою власності – 4, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить 50% (на аналогічну дату минулого року – 54%).

На діяльність Банку також впливають проблеми, які є загальними для банківського сектору України, а саме залежність Банку від законодавчих та економічних обмежень, низький рівень захисту прав кредиторів.

Керівництво також здійснило оцінку впливу на діяльність Банку триваючої широкомасштабної збройної агресії Російської Федерації проти України та виникнення небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності. Згідно з Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022, який в подальшому продовжувався та триває станом на дату звіту. Подальші перспективи війни в Україні не визначені, разом з тим масштаб наслідків великий та продовжує збільшуватись:

- трагічна загибель людей, мільйони громадян змушені були змінити місце проживання,
- значна територія України охоплена бойовими діями та масованими обстрілами;
- масштабні руйнування ключової інфраструктури,
- призупинення роботи багатьох підприємств, порушення транспортних та логістичних зв'язків між регіонами країни тощо.

Більш детальна інформація наводиться в Річній фінансовій звітності за 2021 рік (примітки «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» та «Події після дати балансу»), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

Основні показники діяльності банків України та Банку станом на 01.01.2022 р. є такими:

Назва показника	(млн. грн.)	
	Банки України (за даними НБУ)	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
1	2	3
Активи	2 053 928	274
Зобов'язання банків	1 798 250	54
Власний капітал	255 678	220
з нього: статутний капітал	481 535	200

Банк є представником групи банків з приватним капіталом, активи Банку займають незначну частку в активах банківського сектору України; разом з тим головні показники діяльності Банку у 2021 році були стабільними та достатньо добрими.

КЕРІВНИЦТВО ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

Банк є приватним акціонерним товариством, органами управління та контролю якого є:

- вищий орган управління – Загальні збори акціонерів Банку;
- орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку – Наглядова Рада Банку;
- виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління – Правління Банку.

Компетенції органів управління та контролю Банку викладені в Статуті Банку та в положеннях Банку про Загальні збори акціонерів, про Наглядову Раду та Правління Банку, з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>.

Більш детальна інформація про керівників та посадових осіб наводиться в розділі цього звіту «Звіт про корпоративне управління».

Організаційна структура Банку

В Банку сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами Банку своїх функцій та забезпечення безперервності діяльності Банку. При побудові діючої організаційної структури Банку

були максимально використані принципи колегіального ухвалення рішень і відповідальності за їх виконання. До колегіальних органів Банку відносяться Наглядова рада та Правління Банку. Правлінням Банку створені Комітет з управління активами і пасивами; Тарифний комітет; Кредитний комітет; Комісія з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку. За забезпечення взаємодії Банку з акціонерами відповідає Корпоративний секретар Банку.

Станом на 01.01.2022 р. в Банку функціонували такі структурні підрозділи:

- Служба управління ризиками,
- Відділ комплаєнсу,
- Служба внутрішнього аудиту,
- Управління фінансового моніторингу,
- Операційне управління, у складі якого операційний відділ та відділ касових операцій,
- Відділ активно-пасивних операцій,
- Відділ кредитного моніторингу та адміністрування,
- Відділ по роботі з непрацюючими активами,
- Відділ по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій,
- Відділ карткового бізнесу,
- Відділ права,
- Відділ по роботі з персоналом,
- Відділ обліку внутрішньобанківських операцій,
- Відділ інформаційної безпеки,
- Управління розвитку інформаційних систем, у складі якого відділ інформаційних технологій та відділ супроводження прикладного програмного забезпечення.

Дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи в складі Банку відсутні.

ОПИС БІЗНЕС-МОДЕЛІ БАНКУ

Візія Банку: Банк є сучасним універсальним банком, діяльність якого націлена на створення ефективних партнерських відносин з клієнтами та забезпечення зростання вартості установи для акціонерів.

Місія Банку:

- задоволення потреб суспільства у якісних банківських послугах;
- підтримання довготривалих надійних та стабільних спільних відносин з клієнтами;
- кредитна підтримка (кредитування) середнього бізнесу у сфері виробництва.

Цінності Банку:

- професійність;
- прозорість;
- порядність;
- партнерство.

Основні напрямки діяльності Банку:

- забезпечення розвитку Банку як динамічного, універсального, надійного банку із стабільною клієнтською базою;
- дотримання вимог державного регулювання банківської діяльності;
- підтримання розміру статутного капіталу Банку на рівні, встановленому законодавством України;
- підтримка позитивного іміджу Банку, розвиток ділового партнерства з клієнтами Банку на основі взаємної довіри;
- надання переваги клієнтам з позитивною історією відносин із Банком;
- дотримання політики пропорційного зростання та диверсифікації клієнтів і послуг;
- розміщення власних та залучених коштів в реальний сектор економіки і державні цінні папери — депозитні сертифікати Національного банку України;
- підтримання задовільної якості існуючого кредитного портфелю;
- впровадження заходів направлених на забезпечення ефективної роботи з проблемними активами;
- розвиток та впровадження систем управління, з використанням найкращої міжнародної практики — системи корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю;
- удосконалення методологічного забезпечення по всіх напрямках діяльності;
- подальший розвиток ІТ-інфраструктури в напрямку удосконалення захисту систем та інформації, автоматизації всіх ділянок банківського бізнесу, розвитку сучасних сервісів;
- забезпечення ефективності та результативності фінансової діяльності;
- розвиток команди менеджерів із значним професійним досвідом, оптимізація організаційної структури.

Банк пропонує широкий спектр банківських послуг, а саме: відкриття та ведення банківських рахунків в гривні та іноземній валюті; банківські вклади (депозити); кредитування юридичних та фізичних осіб; випуск та обслуговування платіжних карток; прийом комунальних та інших платежів від населення на користь юридичних осіб; валютно-обмінні операції; консультаційні послуги і т. ін.

Пріоритетний напрямок діяльності — надання банківських послуг підприємствам мікро-, малого та середнього бізнесу (ММСБ), що покращує їх спроможність для бізнес-розвитку та створення нових робочих місць.

Головне джерело фінансування проектів Банку — кошти акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за оптимальними для клієнтів тарифами.

Банк здійснює діяльність виключно на території м. Києва, відкриття філій не планується.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА БАНКУ ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі керівництва Банку - створення ефективних довгострокових партнерських відносин з клієнтами та забезпечення зростання вартості установи для акціонерів. Стратегія досягнення цих цілей у звітному періоді визначалась в 2021 році Стратегією розвитку Банку на 2020-2023 роки, з якою можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>. У відповідності до Стратегії розвитку Банку Наглядовою Радою затверджений Бізнес-план Банку на 2020-2023 роки діяльності, в якому затверджені планові показники діяльності Банку. Досягнення виконання кількісних та якісних показників діяльності Банку, визначених зазначеними внутрішніми документами, є критерієм вимірювання успіху та оцінювання досягнень керівництва Банку.

Банк не проводить діяльність у сфері досліджень та розроблень.

РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

Ключові фінансові та не фінансові ресурси

Ключовим фінансовим ресурсом Банку є власний капітал:

Назва статті	Станом на 01.01.2021 р.		Станом на 01.01.2022 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Усього зобов'язань та власного капіталу (пасиви)	278 158	100%	274 174	100%
в тому числі				
Зобов'язання	58 994	21,2%	54 067	19,7%
Власний капітал	219 164	78,8%	220 107	80,3%

Протягом 2021 року Банк не мав потреби у залученні міжбанківських кредитів, кредитів рефінансування.

В структурі капіталу Банку переважаючу частку складає статутний капітал:

Назва статті	Станом на 01.01.2021 р.		Станом на 01.01.2022 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Власний капітал	219 164	100%	220 107	100%
в тому числі				
Статутний капітал	200 000	91,3%	200 000	90,9%
Резервний фонд	4 815	2,2%	4 913	2,2%
Нерозподілений прибуток	14 349	6,5%	15 194	6,9%

Протягом 2021 року Банком дотримувались всі встановлені Національним банком України економічні нормативи:

№ з/п	Назва статті	Станом на	
		01.01.2021 р.	01.01.2022 р.
1	Нормативи капіталу:		
1.1	Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) (тис.грн.)	208 632	212 963
1.2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2, нормативне значення не менше ніж 10 %), %	105,21	71,21
1.3	Норматив достатності основного капіталу (Н3, не менше 7 %), %	102,29	67,94
2	Нормативи ліквідності:		
2.1	Норматив короткострокової ліквідності (Н6, нормативне значення не менше ніж 60 %), %	338,77	239,02
2.2	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ} , не менше 100 %), %	2510,45	274,66
2.3	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{іВ} , не менше 100 %), %	5644,10	447,00
2.4	Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR, не менше 90 %), %		113,28
3	Нормативи кредитного ризику:		
3.1	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	22,87	21,62
3.2	Норматив великих кредитних ризиків (Н8, нормативне значення не більше ніж 800 %), %	43,68	48,61
3.3	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	20,81	12,54
4	Нормативи інвестування:		
4.1	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11, нормативне значення не більше ніж 15 %), %	0	0
4.2	Норматив загальної суми інвестування (Н12, нормативне значення не більше ніж 60 %), %	0	0
5	Ліміти загальної відкритої валютної позиції банку:		
5.1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1, нормативне значення не більше ніж 15 %), %	7,70	9,98
5.2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2, нормативне значення не більше ніж 15 %), %	0	2,49

Конкурентною перевагою Банку є наявність команди спеціалістів з професійним досвідом, який дозволяє виконувати поставлені цілі та завдання. Завдяки цьому Банк підтримує професійні стандарти та забезпечує якісне обслуговування з персональним підходом до клієнта.

Правління Банку багато уваги приділяє питанням підвищення кваліфікації працівників. Фахівці Банку постійно беруть участь у семінарах та конференціях які проводяться установами, що займаються професійною підготовкою банківських працівників.

Банк забезпечений необхідними технологічними ресурсами. Банк надає своїм клієнтам сучасні технічні засоби участі у фінансових операціях, що забезпечують належний рівень безпеки.

В 2021 р. Банк продовжив розвиток діяльності з випуску та обслуговування платіжних карток. Банк є афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard та учасником Національної платіжної системи «ПРОСТІР». Щодо випуску та обслуговування платіжних карток MasterCard Банк співпрацює з банком-партнером АТ «ПУМБ» та є членом всеукраїнської об'єднаної мережі банкоматів «Радіус». Банк має 3 власних банкомати, в яких обслуговує клієнтів по карткам MasterCard та VISA, а також Національної платіжної системи «ПРОСТІР». В грудні 2021 року Банк почав тестувати роботу в напрямку емісії карт НПС «ПРОСТІР».

Стратегічним завданням Банку в області застосування інформаційних технологій є вибір оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу та керуваність процесів.

Банком впроваджені та постійно вдосконалюються сучасні та безпечні платформи Інтернет-банкінгу та мобільного банкінгу PORTAL.LINK для дистанційного обслуговування юридичних та фізичних осіб, а також здійснення міжбанківських платежів клієнтів без відвідування установи банку в режимі 23/7, з будь-якої точки світу, де є доступ до мережі Internet. Ведеться активна робота з підготовки до переходу на систему СЕП4 з режимом роботи 24/7, старт якої запланований Національним Банком України на серпень 2022 року.

З метою протидії сучасним загрозам інформаційної безпеки та з метою мінімізації ризиків інформаційної безпеки Банком забезпечується постійне впровадження нових ефективних процесів, методів та засобів захисту у відповідності до міжнародних стандартів та вимог законодавства України, придбання спеціалізованого відповідного додаткового програмного та апаратного забезпечення тощо. До складу Правління Банку включено відповідальну особу, яка наділена повноваженнями щодо розвитку інформаційних технологій та інформаційної безпеки, прийняття рішень щодо вдосконалення інформаційної безпеки у Банку та має відповідну кваліфікацію та досвід – Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки (Chief Information Security Officer).

Система управління ризиками Банку

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток та безперервність діяльності Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку.

Відповідно до Стратегії управління ризиками Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку, Банк визначає суттєвими та вживає заходи щодо побудови системи оцінки та управління такими ризиками як: кредитний ризик, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, операційний ризик, комплаєнс-ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у наслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик 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. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

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.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі. У зв'язку з тим, що в Банк не приймає ризики у торговій книзі (затверджено відповідний нульовий ризик-апетит) та декларацією схильності до ризиків визначено уникнення таких видів ринкових ризиків як ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик, то Банку притаманні лише ризики банківської книги, а серед ринкових ризиків – це валютний ризик. Валютний ризик - це ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управління ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту. Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

Більш повну та детальну інформацію щодо системи управління ризиками в Банку можна розглянути в Річній фінансовій звітності за 2021 рік (примітка "Управління фінансовими ризиками»), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

ВІДНОСИНИ БАНКУ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Протягом 2021 року Банк здійснював розрахунково-касове обслуговування акціонерів Банку. Щодо інших пов'язаних осіб проводились кредитні операції, вкладні операції та операції з розрахунково-касового обслуговування. Операції з пов'язаними сторонами Банк проводить на звичайних умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

Більш повну та детальну інформацію по операціям з пов'язаними особами можна розглянути в Річній фінансовій звітності за 2021 рік (примітка "Операції з пов'язаними сторонами"), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ЗА 2021 РІК ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

Розвиток бізнесу Банку в 2021 році характеризують показники, наведені у наступній таблиці:

Назва статті	Станом на		
	01.01.2021р. тис.грн.	01.01.2022р. тис.грн.	Суттєві зміни за рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 779	36 944	- 49,2%
Кредити та заборгованість клієнтів	166 600	162 759	
Основні засоби	12 963	15 691	+ 21,0
Нематеріальні активи	1 991	1 751	
Інші фінансові активи	1 006	1 017	
Інші нефінансові активи	1 589	51 245	Збільшено в 32 рази
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	21 151	4 698	Зменшено в 4,5 разів
Усього активів	278 158	274 174	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	42 250	37 175	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	165	-	
Інші фінансові зобов'язання	12 432	12 390	
Інші нефінансові зобов'язання	4 147	4 502	
Усього зобов'язань	58 994	54 067	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	200 000	200 000	
Резервні та інші фонди банку	4 815	4 913	
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	14 349	15 194	
Усього власного капіталу	219 164	220 107	
Усього зобов'язань та власного капіталу	278 158	274 174	
Чистий процентний дохід	41 522	35 891	-13,6 %
Чистий комісійний дохід	1 841	2 839	+ 54,2 %
Прибуток від діяльності, що триває	1 929	943	Зменшення в 2 рази

Зниження ділової активності та фінансові труднощі клієнтів Банку в 2021 році, пов'язані із встановлення карантину та запровадження посиленних протиепідемічних заходів внаслідок поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричинили погіршення якості активів Банку та зменшення показників прибутковості Банку, в перш чергу через зниження процентних доходів.

В своїй діяльності Банк використовує свої переваги:

- використання в якості головного джерела проектів Банку коштів акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за оптимальними для клієнтів тарифами. Разом з тим підвищена диверсифікація джерел коштів шляхом значного збільшення залишків коштів на рахунках клієнтів, а саме на поточних рахунках, що також є критерієм збільшення довіри до Банку з боку клієнтів;
- проведення консервативної політики щодо активних операцій з підвищеними вимогами до потенційних позичальників. Відповідно кредитний портфель суттєво не змінився, вільні кошти розміщувались у депозитні сертифікати Національного банку України. Кошти на поточних рахунках клієнтів вкладались виключно у високоліквідні активи;
- використання високого професійного досвіду спеціалістів Банку тощо.

Банк продовжував політику залучення нових клієнтів на обслуговування з використанням принципу пріоритету якості клієнтської бази над кількістю та додержання вимог до наявних та потенційних клієнтів щодо репутації клієнта, оперативності та повноти надання інформації Банку, відповідності фінансових операцій фінансовому стану клієнта та/або змісту його діяльності. У випадку недодержання зазначених критеріїв Банк приймав рішення про відмову від встановлення/припинення ділових відносин з клієнтом.

В результаті роботи Банку з непрацюючими активами, протягом 2021 року на балансі Банку збільшена сума вартості майна, яке перейшло у власність Банку внаслідок укладання договору про задоволення вимог кредитора. Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року зазначене майно обліковується як необоротні активи, утримувані для продажу у сумі 4698 тис.грн. та як інші необоротні активи у сумі 50682 тис.грн. Банк вживає всіх можливих заходів, зокрема шляхом розміщення оголошень на спеціалізованих сайтах та проведення електронних аукціонів.

Перспективи подальшого розвитку Банку окреслені Стратегією розвитку Банку на 2020-2023 роки, водночас керівництво Банку здійснює оцінку впливу на діяльність Банку триваючої широкомасштабної збройної агресії Російської Федерації проти України. Додатково оцінюється фактор триваючої пандемії COVID-19. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України, для чого вживаються всі належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

У звітному році Банк не здійснював укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

СОЦІАЛЬНІ ТА ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Банк є соціально відповідальним роботодавцем:

- визначає збереження життя та здоров'я персоналу пріоритетом Банку щодо забезпечення безперервної діяльності;
- створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки та охорони здоров'я;
- надає всі можливості для навчання та розвитку своїх працівників;
- неухильно дотримується вимог законодавства України про працю. Забезпечує стабільну виплату заробітної плати.

В Банку діє принцип рівності прав і можливостей для всіх працівників та відсутня будь-яка дискримінація за расовою, політичною, релігійною чи іншими ознаками, а також гендерна дискримінація; відсутнє обмеження прав залежно від віку, стану здоров'я, місця проживання тощо.

Банком практикується екологічно свідоме поведінка серед працівників та клієнтів : економне споживання природних ресурсів, електроенергії, користування громадським екологічно безпечним транспортом при виникненні виробничої необхідності, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Мета провадження діяльності

Банк створений в 2013 р. та проводить свою діяльність з метою одержання прибутку шляхом здійснення комплексного обслуговування клієнтів – резидентів і нерезидентів України та надання повного спектру банківських послуг, здійснення банківських операцій відповідно до законодавства України.

Дотримання Принципів (кодексу) корпоративного управління

Банк безумовно дотримується Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, затверджених рішенням єдиного акціонера від 23.04.2019 р., з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>. Завданням Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку є впровадження у повсякденній діяльності Банку відповідних норм і традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються відповідно до норм чинного законодавства України, у міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу. Протягом звітнього року відхилень від зазначених Принципів не було.

Власники істотної участі Банку

Станом на 01.01.2022 р. власником істотної участі – єдиним акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є фізична особа Колосніцин Ігор Олександрович, якому належить 100% акцій банку (пряма участь) у відповідності до Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від

07.11.2017 № 374. У звітному році не здійснювалась зміна складу власників істотної участі та їх часток володіння.

Керівники та посадові особи Банку

Згідно вимог законодавства України у Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів створено Наглядову Раду у складі 5 осіб, у т.ч. три незалежні члени, що підтверджує відповідність складу Наглядової Ради вимогам законодавства України.

Наглядова Рада Банку обрана Загальними зборами акціонерів Банку у такому складі:

- Голова Наглядової Ради - Шульгін Олег Вікторович, на посаді з 20.04.2018 р., переобраний на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, представник акціонера Банку Колосніцина І.О.;
- Член Наглядової Ради - Руденко Олександр Володимирович, на посаді з 20.04.2018 р., переобраний на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, представник акціонера Банку Колосніцина І.О.;
- Член Наглядової Ради - Кушнір Віра Іванівна, на посаді з 20.04.2018 р., переобрана на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член;
- Член Наглядової Ради - Алейнікова Ірина Володимирівна, на посаді з 20.04.2018 р., переобрана на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член;
- Член Наглядової Ради - Ковальова Анжеліка Валеріївна, на посаді з 20.04.2018 р., переобрана на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член.

Незалежні члени Наглядової Ради відповідають вимогам (критеріям) незалежності встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Протягом звітнього року змін у складі Наглядової Ради Банку не було. З 01.01.2022 р. до дати складання цього звіту у складі Наглядової Ради відбулися наступні зміни: відповідно до рішення єдиного акціонера Банку припинені повноваження Голови Наглядової Ради Шульгіна О.В. за його заявою, рішенням Наглядової Ради тимчасово виконуючою обов'язки Голови Наглядової Ради призначена Алейнікова І.В. Рішенням єдиного акціонера від 28.10.2022 р. Алейнікова І.В. призначена Головою Наглядової Ради Банку.

Правління Банку призначене Наглядовою Радою Банку у такому складі:

- Голова Правління - Піддубний Роман Михайлович, на посаді з 11.08.2015 р., перепризначений на цю ж посаду з 11.08.2020 р., строк повноважень – безстроково;
- Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління - Бородавко Євген Іванович, на посаді з 10.07.2015 р., перепризначений на цю ж посаду з 10.07.2020 р., строк повноважень – безстроково;
- Головний бухгалтер, член Правління - Гайова Наталія Вікторівна, на посаді з 21.08.2013 р., строк повноважень – безстроково;
- Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління – Плігіна Ольга Андріївна, на посаді з 31.03.2020 р., строк повноважень – безстроково.

Протягом звітнього року змін у складі Правління Банку не було. З 01.01.2022 р. до дати складання цього звіту у складі Правління відбулися наступні зміни відповідно до рішень Наглядової Ради:

- припинені повноваження Голови Правління Піддубного Р.М. та начальника управління фінансового моніторингу, члена Правління Плігіної О.А. (за їх заявами про звільнення за угодою сторін); заступника Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, члена Правління Бородавка Є.І. (за його завою про звільнення за власним бажанням);
- призначений Голова Правління – Шульгін Олег Вікторович, призначений 02.05.2022 р., строк повноважень – безстроково, вступив на посаду з 26.07.2022 р.;
- призначений начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Філіппенков Андрій Михайлович, призначений 10.05.2022 р., строк повноважень – безстроково, вступив на посаду з 29.07.2022 р.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, у 2021 році не було.

Протягом звітнього року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової Ради та Правління Банку.

Розмір винагороди за 2021 рік членів Наглядової Ради та Правління Банку склав 4 276 тис.грн.

Керівники Банку не володіють акціями Банку.

Керівники Банку є особами, погодженими Національним банком України у встановленому законодавством України порядку та строки.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом звітнього року, наведені в цьому звіті у розділі «Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банку».

Опис системи управління ризиками наведений в цьому звіті у розділі «Ресурси, ризики та відносини».

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю (аудиту)

У Банку створено систему внутрішнього контролю, яка надає можливість відповідним чином виявляти, моніторити та керувати основними видами ризиків, притаманними банківській діяльності у відповідності із Стратегією управління ризиками Банку та Політикою організації та функціонування системи внутрішнього контролю в Банку. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку у звітному періоді були Наглядова Рада та Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту; Служба управління ризиками; Відділ комплаєнсу, керівники структурних підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

В Банку створена постійно діюча Служба внутрішнього аудиту, яка є складовою частиною системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту має незалежний статус по відношенню до підрозділів Банку, що забезпечують надання банківських і інших фінансових послуг. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітною Наглядовій Раді Банку. Служба внутрішнього аудиту у звітному році здійснювала аудиторські перевірки (аудит) у відповідності з планом перевірок на 2021 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Всі перевірки, визначені Планом, виконані в належні терміни, також проведена 1 позапланова перевірка. Службою внутрішнього аудиту постійно здійснювався моніторинг виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок. Випадків невиконання рекомендацій та порушення термінів їх виконання відповідальними особами, визначеними Службою внутрішнього аудиту у звітах за результатами проведених аудиторських перевірок, у 2021 р. не було.

В 2021 році в Банку проведена зовнішня оцінка функції внутрішнього аудиту незалежними експертами ДП «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА КОНСАЛТИНГ». Відповідно до висновку, наведеному в звіті про незалежну зовнішню оцінку функції внутрішнього аудиту Банку станом на 01.04.2021 р., діяльність Служби внутрішнього аудиту Банку повністю відповідає Міжнародним стандартам професійної практики внутрішнього аудиту.

Окремі питання роботи Банку

З даними, зазначеними в примітках до Річної фінансової звітності Банку за 2021 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

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

Факти щодо купівлі-продажу активів протягом звітного року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

Опис операцій з пов'язаними особами Банку наведений в цьому звіті у розділі «Відносини Банку з акціонерами та пов'язаними особами».

Зовнішній аудитор Банку

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «БАНК»ПОРТАЛ» (протокол Наглядової ради від 15.09.2021), є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 34619277).

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 15 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 6 років включно зі звітним роком.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що

становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності протягом звітного року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2021 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень).

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх шести років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

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

Захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг

Банк безумовно дотримується вимог щодо захисту прав споживачів. Розгляд скарг споживачів фінансових послуг здійснюється на підставі діючого законодавства та внутрішнього порядку (механізму) розгляду скарг споживачів фінансових послуг у Банку. Посадовою особою, уповноваженою розглядати скарги в 2021 році, визначений Піддубний Роман Михайлович, Голова Правління.

Протягом 2021 року скарг стосовно надання фінансових послуг до Банку не надходило. За даними Банку станом на 31.12.2021 р. у судах не розглядалося позовів споживачів фінансових послуг до Банку з приводу надання фінансових послуг, захисту прав споживачів тощо.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ, ПОДАННЯ ЯКОЇ ПЕРЕДБАЧЕНО ПОЛОЖЕННЯМ ПРО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЕМІТЕНТАМИ ЦІННИХ ПАПЕРІВ, ЗАВТЕРДЖЕНОГО РІШЕННЯМ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ ВІД 03.12.2013 р. № 2826

Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.04.2021 р.	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення єдиного акціонера з наступних питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд Звіту Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2020 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду. 2. Розгляд Звіту Правління АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2020 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради та Правління АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2020 рік. 4. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ». 5. Розгляд Звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудиту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2020 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. 6. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ «БАНК «ПОРТАЛ» та результатів діяльності за 2020 рік. 7. Розподіл прибутку АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за підсумками роботи у 2020 році. 8. Перегляд основних напрямів діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ». 9. Перегляд Статуту та внутрішніх положень про органи управління АТ «БАНК «ПОРТАЛ». 10. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ». 11. Обрання членів Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ». 12. Обрання Голови Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ». 13. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та іншими членами Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та іншими членами Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ». 14. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення (схвалення) значних правочинів, вчинених АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за період з 24 квітня 2020 року по 28 квітня 2021 року включно. 	
Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	30.04.2021 р.	
Кворум зборів	100	

Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Розгляд Звіту зовнішнього незалежного аудиту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» про результати першого етапу оцінки стійкості банку та затвердження заходів за результатами його розгляду.	
Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?		
	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Відповідно до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	
Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?		
	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X
У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?		
	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Відповідно до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	
Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?		
	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Розгляд Звіту зовнішнього незалежного аудиту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» про результати першого етапу оцінки стійкості банку та затвердження заходів за результатами його розгляду.	
Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?		
	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:		
	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		
У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Таких випадків не було.	
У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Таких випадків не було.	

Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)			
Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	
Голова Наглядової Ради Шульгін Олег Вікторович		X	Розроблення стратегії та довгострокового плану розвитку, у тому числі інформаційних технологій, визначення потреби персоналу Банку, питання управління проблемними активами
Член Наглядової Ради Руденко Олександр Володимирович		X	Розроблення нормативно-методологічної документації, питання комплаєнсу та інформаційної безпеки
Член Наглядової Ради Кушнір Віра Іванівна	X		Питання внутрішнього аудиту, управління ризиками, фінансового моніторингу
Член Наглядової Ради Алейнікова Ірина Володимирівна	X		Формування бюджету, питання винагород та оплати праці персоналу, фінансового обліку та звітності
Член Наглядової Ради Ковальова Анжеліка Валеріївна	X		Система внутрішнього контролю, розвиток корпоративного управління
Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	Протягом 2021 року Наглядова Рада Банку провела 46 засідань, на яких розглядалися наступні питання: визначення організаційної структури Банку; розгляд питань щодо роботи Правління Банку та виконання бюджету та Бізнес-плану Банку; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; визначення порядку роботи та контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку; скликання загальних зборів акціонерів Банку та пов'язані з цим процесом питання; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової Ради Банку та інші питання, визначені розділом 11 Статуту Банку (https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut).		
Комітети в складі наглядової ради (за наявності)			
	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інші (зазначити)			Наглядовою Радою Банку не створювались комітети.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.		
Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи		
Оцінка роботи наглядової ради	Рішення єдиного акціонера Банку від 29.04.2021 р.: визнати роботу Наглядової Ради Банку у 2020 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням внутрішніх документів.	
Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?		
	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)	Відповідно до чинного законодавства України.	
Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити)		
Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?		
	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інші (зазначити)	Голова Наглядової Ради одержує винагороду відповідно до умов цивільно-правового договору.	

Склад виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління Піддубний Роман Михайлович	Несе відповідальність за персонал, правове забезпечення діяльності Банку, операції з іноземною валютою та дилінгові операції, управління проблемними активами.
Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління Бородавко Євген Іванович	Несе відповідальність за розвиток інформаційних технологій та питання інформаційної безпеки.
Головний бухгалтер, член Правління Гайова Наталія Вікторівна	Несе відповідальність за питання бухгалтерського обліку операцій та звітності, операційної діяльності, контроль за моніторингом та адмініструванням кредитних операцій.
Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Плігіна Ольга Андріївна	Несе відповідальність за питання фінансового моніторингу.
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	Протягом 2021 року Правління Банку провело 72 засідання, на яких розглядалися наступні питання: Звіт Правління за 2019 рік; визначення переліку та розміру тарифів на послуги Банку; питання, пов'язані із здійсненням фінансового моніторингу; розгляд звітів Відділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Служби внутрішнього аудиту; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Правління Банку та інші питання, визначені розділом 12 Статуту Банку (https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut).
Оцінка роботи виконавчого органу	Рішення єдиного акціонера Банку від 29.04.2021 р.: визнати роботу Правління Банку у 2020 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням внутрішніх документів.

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками наведені в цьому звіті у розділах «Система управління ризиками Банку» та «Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю (аудиту)».

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) – Ні.

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

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

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

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

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)	Кодекс етики, Принципи (кодекс) корпоративного управління, Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Політика організації та функціонування системи внутрішнього контролю	

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

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

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

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

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

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Колосніцин Ігор Олександрович	Громадянство - Україна	Пряма участь 100,00%

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
200 000	0	Обмежень прав участі та голосування акціонерів не було.	

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Обрання та відкликання Голови та інших членів Наглядової Ради Банку є виключною компетенцією Загальних зборів акціонерів Банку. До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належать призначення (обрання) та звільнення (припинення повноважень) Голови та інших членів Правління Банку. Вказаний порядок визначається Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову Раду та Положенням про Правління Банку, з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>.

Повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Банку визначені Статутом Банку (<https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>), організаційною структурою, посадовими інструкціями та іншими внутрішніми документами. Розподіл сфер відповідальності між Головою та членами Наглядової Ради, Головою та членами Правління Банку визначений організаційною структурою Банку та наведений у цьому звіті у розділі «Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента».

Затверджено до випуску та підписано

13 грудня 2022 року

Чмир О.В. 044 207-43-53



Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В.Шульгін

Н.В. Гайова

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ПОРТАЛ»

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) Банку станом на 31 грудня 2021 року, звіту про прибутки і збитки, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

Основа для думки із застереженням

- I. Кредити та заборгованість клієнтів у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року відображені в сумі 162 759 тис. грн. Управлінським персоналом Банку за окремими кредитними операціями не дотримано вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо належного визнання подій дефолту та, відповідно, визначення величини резерву під очікувані кредитні збитки. Якби управлінський персонал Банку врахував зазначені вимоги, то балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2021 року була б менше на 21 507 тис. грн. З урахуванням відповідного податкового ефекту в сумі 3 871 тис. грн., фінансовий результат за 2021 рік і власний капітал Банку були б менше на 17 636 тис. грн.
- II. Загальне завищення фінансового результату та власного капіталу внаслідок впливу вищезазначених відхилень станом на 31 грудня 2021 року складає 17 636 тис. грн. За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, занижений щонайменше на 24 022 тис. грн. З урахуванням цих факторів сума регулятивного капіталу банку (Н1) (без урахування річних коригувань), відображена у примітці 17 «Структура регулятивного капіталу» станом на 31 грудня 2021 року у розмірі 212 963 тис. грн., є завищеною, а його розмір, з урахуванням впливу питань, викладених в даному пункті, нижчим за мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), встановленого Національним банком України на рівні 200 000 тис. грн. Це свідчить про недотримання Банком на 31 грудня 2021 року нормативних вимог до розміру капіталу.

Телефон/факс • +38 044 501 25 31 • www.pkf.kiev.ua • E-mail: pkf@pkf.kiev.ua
ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" • вул. Б.Хмельницького, 52 (БЦ «Вектор»), 4 поверх • Київ • 01054 • Україна

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірми, які є членами або кореспондентами.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 29 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій, та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 5 «Суттєві облікові судження та оцінки», ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 29 «Події після дати балансу», вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка вартості запасів

Банк обліковує запаси за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Частка запасів в загальних активах складає 19%. В силу суттєвості балансової вартості запасів, а також з огляду на характер суттєвих суб'єктивних суджень щодо вхідних даних та використаних припущень, така оцінка є ключовим питанням аудиту.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 «Основні принципи облікової політики». Розкриття та детальна інформація про запаси, наведені у Примітці 13 «Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання».

Ми отримали розуміння та здійснили оцінку політики, процесів, методів та припущень управлінського персоналу Банку, використаних для оцінки балансової вартості запасів. Наші аудиторські процедури були спрямовані на:

- оцінку того, чи відповідає застосована методологія та використана модель вимогам МСФЗ;
- критичний розгляд судження управлінського персоналу та аналіз обґрунтованості припущень, використаних під час визначення балансової вартості, на підставі нашого досвіду роботи та знань;
- оцінку правильності вхідних даних, використаних у моделі оцінки, шляхом перевірки їх, на вибірковій основі, до первинних документів;

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

- перевірку математичної правильності моделі та коректності сум, відображених та поданих у фінансовій звітності;
- оцінку повноти та правильності інформації, яка розкривається у фінансовій звітності.

Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність та доречність використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів оцінки запасів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2021 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням», Банком завищена балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, відповідно завищено фінансовий результат та власний капітал. Внаслідок впливу зазначеного фактору, можна зробити висновок про недотримання Банком нормативних вимог до розміру капіталу. Ми дійшли висновку, що інша інформація викривлена з тих самих причин – стосовно суми та статті у Звіті керівництва (звіту про управління), на яку впливає відхилення щодо оцінки кредитів та заборгованості клієнтів.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

- 1) повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) :
 - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
- 2) На нашу думку, Банком дотримано вимоги встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- 3) а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- 4) У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
- 5) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки

капіталу та організовані товарні ринки», а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується окремої фінансової звітності Банку за 2021 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком не в повній мірі дотримано вимоги Національного банку України щодо складання статистичної звітності за формою А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками»: невірно відображаються в звітності активи та зобов'язання за строками погашення.

Зокрема, зауваження стосується залишків за рахунками обліку 3408 «Необоротні активи, що утримуються з метою продажу» та 3409 «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя»:

- «Необоротні активи, що утримуються з метою продажу» в сумі 4 698 тис. грн. та «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» в сумі 50 683 тис. грн. віднесені Банком до строкового інтервалу «на вимогу або овердрафт». Відповідні активи за своїм економічним змістом не відповідають такому ступеню ліквідності, щоб бути відображеними в строковому інтервалі «на вимогу або овердрафт». Дані активи, на нашу думку, мають бути відображені в більш віддалених часових інтервалах: зокрема «від 93 до 183 днів» або «від 184 до 274 днів» відповідно до намірів та планів щодо їх використання, або згідно конкретних договірних умов, як того вимагають нормативні вимоги НБУ.

Залишки за рахунками обліку 3408 «Необоротні активи, що утримуються з метою продажу» та 3409 «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» станом на 01.06.2022 відображені Банком згідно нормативних вимог.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Ми ідентифікували визначені недоліки системи внутрішнього контролю, про які йдеться у цьому звіті, що може свідчити про недотримання Банком нормативних вимог в ідентифікованих напрямках. Виходячи з вищевикладеного, система внутрішнього контролю потребує уваги зі сторони управлінського персоналу Банку.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремими операціями невідповідність вимогам Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року № 351, зі змінами (далі – Положення 351), в частині невизнання подій дефолту за операціями з окремими боржниками.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований на 24 022 тис. грн. у бік збільшення.

Станом на дату складання цього звіту Банком здійснено визнання подій дефолту за такими операціями відповідно до вимог Положення 351.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми виявили випадок не віднесення декількох юридичних осіб до складу пов'язаних з Банком осіб за наявності ознак, які визначені Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженим Постановою Правління НБУ № 315 від 12.05.2015.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ № 368 від 28 серпня 2001, на підставі денного балансу, складає 212 963 тис. грн.

З урахуванням зауважень, які викладені в цьому звіті аудитора, величина регулятивного капіталу Банку (Н1) на кінець звітної періоду є нижчою за нормативні вимоги щодо його величини. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити 200 млн грн.

- ведення бухгалтерського обліку

За наслідками аудиту нами була надана рекомендація внести зміни до Положення про Облікову політику та організацію бухгалтерського обліку та звітності Банку в частині обліку та оцінки запасів Банку та процедури списання фінансових активів. Крім того ідентифіковано, що не у всіх випадках вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, обліковується з вирахуванням витрат на реалізацію.

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.kiev.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 56 від 11.10.2021

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 12.10.2021
- дата закінчення аудиту: 14.12.2022

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 29.09.2021 № 27. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 6 років, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги і призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділі «Основа для думки із застереженням», а ті, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені, крім тих, що залишилися не виправленими і описані у розділі «Основа для думки із застереженням». Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

місто Київ, Україна
14 грудня 2022



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Ірина КАШТАНОВА

Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки

103 (020 7874) арк.
Директор І.О. Карпішова
ТОВ «ІНТЕРА»

Карпішова І.О.
Карпішова І.О.

