



**BANK PORTAL**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»  
[WWW.BANK-PORTAL.COM.UA](http://WWW.BANK-PORTAL.COM.UA)

**Фінансова звітність**  
**Звіт керівництва (Звіт про управління)**  
**разом зі звітом незалежного аудитора**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БАНК «ПОРТАЛ»**

***РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА 2022 РІК***

## ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у власному капіталі .....	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	5
Примітки до фінансової звітності .....	6
Примітка 1. Інформація про банк.....	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	7
Примітка 3. Основа складання фінансової звітності .....	9
Примітка 4. Основні принципи облікової політики.....	9
Примітка 5. Суттєві облікові судження та оцінки.....	23
Примітка 6. Інформація за сегментами .....	25
Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
Примітка 8. Витрати за очікуваними кредитними збитками .....	28
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів .....	29
Примітка 10. Основні засоби.....	35
Примітка 11. Нематеріальні активи.....	36
Примітка 12. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання .....	37
Примітка 13. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання.....	38
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	40
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	40
Примітка 16. Статутний капітал .....	41
Примітка 17. Структура регулятивного капіталу.....	41
Примітка 18. Процентні доходи та витрати .....	42
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати .....	42
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	43
Примітка 21. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати.....	43
Примітка 22. Витрати з податку на прибуток.....	44
Примітка 23. Управління фінансовими ризиками.....	45
Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	55
Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	57
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.....	58
Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	59
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	60
Примітка 29. Події після дати балансу.....	62



## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітки	Звітний 2022 рік	Попередній 2021 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	18	37 561	38 183
Процентні витрати	18	(2 288)	(2 292)
Комісійні доходи	19	1 092	3 045
Комісійні витрати	19	(136)	(206)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(92)	126
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		6 949	(2 117)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(11 670)	(3 707)
Інші операційні доходи	20	3 943	1 312
Витрати на виплати працівникам	21	(16 850)	(17 798)
Витрати зносу та амортизації	21	(1 479)	(1 452)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(13 039)	(13 944)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>3 991</b>	<b>1 150</b>
Витрати на податок на прибуток	22	(775)	(207)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>3 216</b>	<b>943</b>
<b>Інший сукупний дохід:</b>			
<b>Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток</b>		<b>3 033</b>	<b>-</b>
Зміни результатів переоцінки основних засобів		3 033	-
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>6 249</b>	<b>943</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 вересня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

## Звіт про зміни у власному капіталі

за рік, що закінчилися 31 грудня 2022 року

	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Резерви переоцінки	Резервні фонди та інші	
Залишок на 31 грудня 2020 року	200 000	14 349	-	4 815	219 164
Усього сукупного доходу: прибуток за рік	-	943	-	-	943
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(98)	-	98	-
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>200 000</b>	<b>15 194</b>	<b>-</b>	<b>4 913</b>	<b>220 107</b>
Усього сукупного доходу: прибуток за рік	-	3 216	3 032	-	6 249
інший сукупний дохід	-	3 216	-	-	3 216
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(46)	-	46	-
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>200 000</b>	<b>18 364</b>	<b>3 032</b>	<b>4 959</b>	<b>226 355</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 вересня 2023 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 2022 року

	Звітний 2022 рік	Попередній 2021 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	23 537	34 003
Процентні витрати, що сплачені	(2 288)	(2 292)
Комісійні доходи, що отримані	1 092	3 045
Комісійні витрати, що сплачені	(136)	(206)
Інші операційні доходи	3 678	1 312
Результат операцій з іноземною валютою	(92)	126
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(16 464)	(17 268)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(12 201)	(11 634)
Податок на прибуток, сплачений	(775)	(364)
<b>Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(3 649)</b>	<b>6 722</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	24 453	(17 456)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(485)	35
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу	8 728	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(20 895)	(14 990)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(1 603)	(5 074)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	101	(229)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	43	-
<b>Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності</b>	<b>6 693</b>	<b>(30 992)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання основних засобів	(124)	(175)
Придбання нематеріальних активів	(430)	(60)
<b>Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності</b>	<b>(554)</b>	<b>(235)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Зобов'язання за договорами з оренди	(42)	(49)
<b>Чисті грошові кошти, що використані від фінансової діяльності</b>	<b>(42)</b>	<b>(49)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	6 678	(4 516)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(164)	(24)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	12 611	(35 816)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>36 944</b>	<b>72 782</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>49 555</b>	<b>36 944</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 вересня 2023 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 2022 року

	Звітний 2022 рік	Попередній 2021 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	23 537	34 003
Процентні витрати, що сплачені	(2 288)	(2 292)
Комісійні доходи, що отримані	1 092	3 045
Комісійні витрати, що сплачені	(136)	(206)
Інші операційні доходи	3 678	1 312
Результат операцій з іноземною валютою	(92)	126
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(16 464)	(17 268)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(12 201)	(11 634)
Податок на прибуток, сплачений	(775)	(364)
<b>Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(3 649)</b>	<b>6 722</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	24 453	(17 456)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(485)	35
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу	8 728	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(20 895)	(14 990)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(1 603)	(5 074)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	101	(229)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	43	-
<b>Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності</b>	<b>6 693</b>	<b>(30 992)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання основних засобів	(124)	(175)
Придбання нематеріальних активів	(430)	(60)
<b>Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності</b>	<b>(554)</b>	<b>(235)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Зобов'язання за договорами з оренди	(42)	(49)
<b>Чисті грошові кошти, що використані від фінансової діяльності</b>	<b>(42)</b>	<b>(49)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	6 678	(4 516)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(164)	(24)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	12 611	(35 816)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>36 944</b>	<b>72 782</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>49 555</b>	<b>36 944</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 вересня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова



- 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 31.12.2022 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2022 року:

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

Станом на кінець дня 31.12.2022 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 2022 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 2022 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Головним фактором впливу на діяльність економіки та банківського сектору України в 2022 році були збройна агресія росії проти України та запровадження воєнного стану в Україні, які мали низку негативних наслідків, в тому числі руйнування активів та заставного майна; втрата доходів та погіршення платоспроможності позичальників, що спричинило погіршення якості кредитних портфелів банків; терористичні атаки на енергетичну інфраструктуру, дефіцит електроенергії, зростання виробничих витрат; обмежені можливості експорту продукції українського виробництва; значна кількість вимушених мігрантів за кордон серед українських громадян.

Наслідками зазначеного стали сповільнення ділової активності, істотне прискорення інфляції – 26,6% за 2022 рік. Відповідно Національний банк України перейшов до більш

жорсткої монетарної політики та протягом 2022 року підвищував облікову ставку, загалом з 9,0% до 25,0% наприкінці року.

Разом з тим за результатами роботи в 2022 р. банківський сектор продемонстрував стійкість, продовжуючи безперервно надавати послуги юридичним та фізичним особам. З 67 платоспроможних банків на кінець 2022 року 46 були прибутковими, їх чистий прибуток значно перекрив збитки інших банків; загальний чистий прибуток платоспроможних банків склав 24,7 млрд. грн. проти 77,4 млрд. грн. у попередньому році. Фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 3 216 тис. грн. чистого прибутку проти 943 тис. грн. в 2021 році; збільшення показника фінансового результату Банку відбулося завдяки подіям, започаткованим у попередні роки. Так, Банком здійснений продаж активу, право власності на який Банк набув як заставодержатель (тепловоз), також у зв'язку із зниженням Національним банком України ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції банку Банк реалізував власні кошти в іноземній валюті з урахуванням курсових змін.

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності. Станом на 01 січня 2023 р. з 67 банків кількість банків з державною часткою власності – 4, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить 51% (на аналогічну дату минулого року – 50%).

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

Банк здійснював консервативну політику щодо проведення активних операцій. Впродовж 2022 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.

Керівництво також здійснило оцінку впливу на діяльність Банку продовження 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 у зв'язку із невизначеністю у динаміці воєнних дій та їх впливом на життєздатність клієнтів Банку. 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 2022 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.

### **Примітка 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 принципи 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 2022 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.

### **Примітка 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 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 01 січня 2022 року.

#### **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 оренда-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 2022 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-це матеріальні активи, які Банк утримує з метою їх використання у процесі своєї діяльності.

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.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів. Після первісного визнання «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої» оцінюються по переоціненій вартості, яка дорівнює їх справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням накопиченої амортизації та любых накопичених в подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється по всій групі «Будинки, споруди та передавальні пристрої» у разі, якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання звіту про фінансовий стан.

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 сумою 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 2022 році не визнавалось.

Станом на 01 січня 2023 року проведена переоцінка власної нерухомості.

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 2022 році переглядалися 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;
- Будівлі - 15 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 2022 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 мало ймовірні, 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 торгівлею 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 2022 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. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти		Назва валюти		Курс обліку станом на 31.12.2021	Курс обліку станом на 31.12.2022
826	GBP	100	фунтів стерлінгів	3 683,92	4 400,48
840	USD	100	доларів США	2 727,82	3 656,86
978	EUR	100	Євро	3 092,26	3 895,10

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 2022 Р.**

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2022 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 2022 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

**Щорічні вдосконалення МСФЗ 2018-2020 років 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 поправка не мала впливу 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. Поправка застосовується до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені з 1 січня 2022 року.

Зазначена поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

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

У травні 2020 року Рада з МСБО 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 МСБО 37 або Роз'яснення КРМФО 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.

Зазначена правка не мала впливу на фінансову звітність Банку;

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

У травні 2020 року Рада з МСБО 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. Надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів визнаються у складі прибутку чи збитку - зазначена поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку;

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

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

Поправки набули чинності до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року. Ці 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. Зазначена правка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

### **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 2023 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 відображатиме 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 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 МСБО (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 МСБО (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.

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні;

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами".

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

## **Примітка 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 2022 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 відрізнитися від фактичних строків та сум надходження коштів.

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

## Примітка 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 2022 року.

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені суми	Усього
<b>Зовнішні клієнти:</b>					
Процентні доходи	33 459	1 363	2 739	-	37 561
Комісійні доходи	593	375	124	-	1 092
Інші операційні доходи	406	-	-	3 272	3 678
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>34 458</b>	<b>1 738</b>	<b>2 863</b>	<b>3 272</b>	<b>42 331</b>
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(13 093)	1 388	(185)	220	(11 670)
Результат від операцій з іноземною валютою	228	(320)	-	-	(92)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	6 949	6 949
Комісійні витрати	-	-	(136)	-	(136)
Процентні витрати	-	(27)	-	(2 261)	(2 288)
Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових інструментів	265	-	-	-	265
Витрати на виплати працівникам	(13 648)	(675)	(1 179)	(1 348)	(16 850)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(1 479)	(1 479)
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 562)	(521)	(913)	(1 043)	(13 039)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	3 991
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(775)	(775)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>(2 352)</b>	<b>1 583</b>	<b>450</b>	<b>3 535</b>	<b>3 216</b>
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	130 209	10 244	35 471	15 448	191 372
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	67 184	67 184
Нерозподілені активи	-	-	-	20 410	20 410
<b>Усього активів</b>	<b>130 209</b>	<b>10 244</b>	<b>35 471</b>	<b>103 042</b>	<b>278 966</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	28 922	6 896	-	16 793	52 611
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>28 922</b>	<b>6 896</b>	<b>-</b>	<b>16 793</b>	<b>52 611</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	8 818	8 818
Амортизація	-	-	-	(1 479)	(1 479)

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
<b>Зовнішні клієнти:</b>					
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
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>36 792</b>	<b>3 702</b>	<b>1 557</b>	<b>489</b>	<b>42 540</b>
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)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>3 394</b>	<b>3 236</b>	<b>98</b>	<b>(5 785)</b>	<b>943</b>
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього активів</b>	<b>150 319</b>	<b>12 498</b>	<b>2 002</b>	<b>109 356</b>	<b>274 174</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	30 380	6 896	-	16 792	54 068
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>30 380</b>	<b>6 896</b>	<b>-</b>	<b>16 792</b>	<b>54 068</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	6 203	6 203
Амортизація	-	-	-	(1 452)	(1 452)

## Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Грошові кошти</b>		
Готівкові кошти	15 045	29 862
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	403	3 894
Кореспондентські рахунки	8 222	1 210
	<b>23 670</b>	<b>34 966</b>
<b>Грошові еквіваленти</b>		
Депозитні сертифікати Національного банку України	26 049	2 002
	<b>26 049</b>	<b>2 002</b>
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(164)	(24)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>49 555</b>	<b>36 944</b>

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.

## Примітка 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 2022 рік	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	140	-	-	140
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 444	10 456	261	12 161
<b>(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності)збиток від зменшення корисності, визначені з МСФЗ</b>	<b>1 584</b>	<b>10 456</b>	<b>261</b>	<b>12 301</b>
<b>За 2021 рік</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	-	-	3
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 312	4 614	(3 222)	3 704
<b>(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності)збиток від зменшення корисності, визначені з МСФЗ</b>	<b>2 315</b>	<b>4 614</b>	<b>(3 222)</b>	<b>3 707</b>

## Примітка 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 представлені нижче в таблиці:

	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	213 006	223 176
-кредити, що надані юридичним особам	199 003	206 020
-кредити, що надані фізичним особам	14 003	17 156
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(72 577)	(60 417)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>140 429</b>	<b>162 759</b>

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 2022 рік.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2021	9 631	6 937	43 849	60 416
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2022 року				
Придбані/ініційовані фінансові активи	6 495	10 461	1 141	18 097
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(5 054)	(4)	-	(5 054)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	-	-	-	-
-переведення до стадії 3	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(879)	(879)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	265	-	-	265
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	<b>11 072</b>	<b>17 394</b>	<b>44 111</b>	<b>72 577</b>

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній 2021 рік.

	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

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2022 рік представлено нижче в таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	142 595	36 759	43 822	223 177
Придбані/ініційовані фінансові активи	8 114	6 527	289	14 902
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(24 343)	(757)	-	(25 073)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	126 366	42 529	44 111	213 006

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

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2022 року - 19 390 тис. грн

31 грудня 2021 року - 6 624 тис. грн.



Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2021 рік представлено нижче в таблиці:

	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

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	2022 рік	2021 рік
Амортизована собівартість до модифікації	50 137	17 638
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	265	(429)

#### 2022

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	50 415	338	50 484	347

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 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво харчових продуктів	50 132	23	48 490	22
Виробництво одягу	4 686	2	4 686	2
Будівництво, операції з нерухомим майном.	44 276	21	36 256	16
Ремонт і монтаж машин і устаткування	35 795	17	35 795	16
Спеціалізовані будівельні роботи	20 215	9	17 866	8
Оптова торгівля продуктами харчування	24	0	15 030	7
Операції з нерухомим майном	14 273	7	14 146	6
Оренда, прокат і лізинг	1 914	1	3 995	2
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	11 906	6	15 063	7
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	15 786	8	14 693	6
Фізичні особи	13 999	6	17 156	8
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>213 006</b>	<b>100</b>	<b>223 176</b>	<b>100</b>

Банк на кожну звітну 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 2022 року.

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	4 077	4 011	8 088
Кредити, що забезпечені:	194 925	9 992	204 917
- грошовими коштами	-	-	0
- нерухомим майном:	74 341	8 043	82 384
у т.ч. житлового призначення		8 043	8 043
- гарантіями і поруками	16 612	1 949	18 561
- іншими активами	103 972	-	103 972
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>199 002</b>	<b>14 003</b>	<b>213 005</b>

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 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:	67 836	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
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>206 020</b>	<b>17 156</b>	<b>223 176</b>

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2022 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	199 002	77 749	121 253
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 003	8 041	5 962
<b>Усього кредитів</b>	<b>213 005</b>	<b>85 790</b>	<b>127 215</b>

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

	<b>Балансова вартість кредитів</b>	<b>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</b>	<b>Вплив застави</b>
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
<b>Усього кредитів</b>	<b>162 759</b>	<b>81 999</b>	<b>80 856</b>

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, але у 2022 році на період дії військового стану заставне майно не переоцінювали - відлік часу для обов'язкової перевірки перенесено до завершення військового стану, згідно з п.2 Постанови НБУ №23 від 24.02.2022

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.



Станом на кінець дня 31 грудня 2022 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;

Незалежна оцінка вартості нерухомого майна (квартира), розташованою за адресою: м. Київ, вул. Володимирська була проведена 21 вересня 2022 року із залученням суб'єкта оціночної діяльності СПД-ФО Стеценко В.А. (сертифікат СОД №345/20, виданий ФДМУ 30.04.2020 р). За результатами оцінки проведена дооцінка актива у зв'язку з суттєвістю відхилення справедливої вартості від балансової вартості. Вартість, визначена за порівняльним підходом (за методом аналогів продажу), відповідає сформованій тенденції на ринку нерухомості. Справедлива вартість об'єкта була визначена безпосередньо шляхом посилення на спостережні ціни подібних об'єктів (за місцем розташування, за загальною площею) на активному ринку.

## Примітка 11. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії	Усього
<b>Історична вартість</b>			
на 31 грудня 2020 року	2 490	452	2 942
Надходження	60	-	60
На 31 грудня 2021 року	2 550	452	3 002
<b>Накопичена амортизація</b>			
на 31 грудня 2020 року	(700)	(251)	(951)
Нараховано за рік	(251)	(49)	(300)
На 31 грудня 2021 року	(951)	(300)	(1 251)
<b>Залишкова вартість</b>			
на 31 грудня 2020 року	1 790	201	1 991
на 31 грудня 2021 року	1 599	152	1 751
	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії	Усього
<b>Історична вартість</b>			
на 31 грудня 2021 року	2 550	452	3 002
Надходження	429	-	429
На 31 грудня 2022 року	2 979	452	3 431
<b>Накопичена амортизація</b>			
на 31 грудня 2021 року	(951)	(300)	(1 251)
Нараховано за рік	(251)	(49)	(300)
На 31 грудня 2022 року	(1 202)	(349)	(1 551)
<b>Залишкова вартість</b>			
на 31 грудня 2021 року	1 599	152	1 751
на 31 грудня 2022 року	1 777	103	1 880

## Примітка 12. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	1	1
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 563	1 111
Інші фінансові активи( за операціями, з використанням платіжних карток)	24	57
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(199)	(152)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>1 389</b>	<b>1 017</b>

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 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	198	57
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 248	12 290
Витрати за зобов'язаннями з оренди	-	-
Інші фінансові зобов'язання ( залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	47	43
<b>Усього</b>	<b>12 493</b>	<b>12 390</b>

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:

2022	Етап 1
<b>Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року</b>	<b>1 169</b>
Новостворені або придбані активи	452
Завершені(погашені) активи	(33)

Списані активи	-
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року</b>	<b>1 588</b>
<hr/>	
2021	Етап 1
<b>Валова балансова вартість на 01 січня 2021 року</b>	<b>1 163</b>
Новостворені або придбані активи	49
Завершені(погашені) активи	(43)
Списані активи	-
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року</b>	<b>1 169</b>
<hr/>	
2022	Етап 1
<b>Резерв на 01 січня 2022 року</b>	<b>152</b>
Новостворені або придбані активи	47
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
<b>Резерв на 31 грудня 2022 року</b>	<b>199</b>
2021	Усього
<b>Резерв на 01 січня 2021 року</b>	<b>157</b>
Новостворені або придбані активи	-
Завершені(погашені) активи	(5)
Списані активи	-
<b>Резерв на 31 грудня 2021 року</b>	<b>152</b>

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.

### Примітка 13. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

<i>Інші нефінансові активи</i>	<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>
Дебіторська заборгованість з придбання активів	109	165
Передоплата за послуги	296	285
Інші активи	497	443
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (транспортні засоби-тепловози)	-	50 682
Резерв під інші активи	(110)	(330)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>792</b>	<b>51 245</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року знецінені активи у Банку відсутні.



В складі статті «Інші активи» станом на кінець 31 грудня 2022 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 472 тис. грн.

Під час прийняття Банком активів (локомотивів та тепловозів) на баланс було визначено, що рухоме майно в подальшому може використовуватись для передачі в оренду з можливістю його подальшого викупу, або без такого, та поточного доходу від такої оренди, тому вартість такого майна станом на 31.12.2021р відображена у реєстрах бухгалтерського обліку за рахунком 3409 «Майно, набуто у власність банку шляхом реалізації прав заставодержателя».

Протягом 2022 року проведено перекласифікацію зазначених активів, а саме класифіковано «Необоротні активи як утримувані для продажу» оскільки балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не з поточного використання.

#### Інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	18	60
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 492	4 423
Доходи майбутніх періодів	34	19
<b>Усього</b>	<b>4 544</b>	<b>4 502</b>

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 31 грудня 2022 року у сумі 4 492 тис. грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -3 280 тис. грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 1 207 тис. грн.

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за звітний період

<b>Резерв на 01 січня 2022 року</b>	<b>(330)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	220
<b>Резерв на 31 грудня 2022 року</b>	<b>(110)</b>

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за попередній період

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

**Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу**

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	4 698	21 151
Надходження шляхом звернення стягнення на предмет застави:		22 974
-кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами	-	22 974
Переведення до основних засобів	-	(3 608)
Переведено до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	62 486	(35 819)
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	67 184	4 698

Станом на 31 грудня 2022 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., а також 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, тому Банком прийнято рішення провести модернізацію двох маневрових локомотивів. В результаті у травні 2022 року Банком продано один з маневрових локомотивів, балансова вартість якого 8 728,1 тис грн, вартість продажу – 12 000,0 тис. грн.

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

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші юридичні особи:</b>	28 874	30 337
-поточні рахунки	28 874	30 337
-строкові кошти	-	-
<b>Фізичні особи:</b>	6 698	6 838
-поточні рахунки	6 698	6 676
-строкові кошти	-	162
<b>Усього коштів клієнтів</b>	35 573	37 175

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	17 916	50	24 898	66
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	7 734	22	5 358	14
Фізичні особи	6 698	19	6 838	18
Інші(виробництво)	3 225	9	82	2
<b>Усього коштів клієнтів</b>	35 573	100	37 176	100

**Примітка 16. Статутний капітал**

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
<b>Залишок на початок 2022 року</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
<b>Залишок на кінець 2022 року</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>

Станом на 31 грудня 2022 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
<b>Залишок на початок 2021 року</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
<b>Залишок на кінець 2021 року</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>

**Примітка 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 2022 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 75,66%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня):</b>		
- Статутний капітал фактично сплачений	200 000	200 000
- Нематеріальні активи, непрофільні активи	(3 466)	(1 751)
- Загальні резервні фонди	4 912	4 912
<b>Додатковий капітал:</b>		
-Непокритий кредитний ризик	(18 987)	(6 561)

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
-Нерозподілені прибутки минулих років	14 252	14 252
-Переоцінка	3 033	-
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	(523)	2 111
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>203 956</b>	<b>212 963</b>

У фінансовій звітності показник Н1 відображено без урахування річних коригувань.

## Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтів	34 366	36 064
Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	2 739	1 394
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	456	725
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>37 561</b>	<b>38 183</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(27)	(29)
Інші процентні витрати	(2 261)	(2 263)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(2 288)</b>	<b>(2 292)</b>

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

## Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	793	2 187
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	57	135
Операції на валютному ринку	242	716
Комісійні доходи за надані гарантії	-	7
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>1 092</b>	<b>3 045</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(136)	(206)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(136)</b>	<b>(206)</b>

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

В умовах воєнного стану та зменшення ділової активності клієнтів Банку зменшились комісійні доходи.

**Примітка 20. Інші операційні доходи.**

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші операційні доходи(доход від реалізації грошових чекових книжок та бланків векселів)	-	1
Дохід від модифікації активів	265	-
Штрафи, пені отримані банком	80	-
Інші	3 272	488
Дохід від лізингу(оренди)	326	823
<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>3 943</b>	<b>1 312</b>

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

До складу «Інші» у сумі 3 272 тис. грн. віднесено надходження від продажу маневрового тепловозу, право власності на яке було набуто в результаті звернення стягнення на заставне майно .

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Заробітна плата та премії	(13 950)	(14 665)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 875)	(3 069)
Інші виплати працівникам	(24)	(64)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(16 849)</b>	<b>(17 798)</b>

**Витрати на амортизацію**

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Амортизація основних засобів	(670)	(643)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(300)	(300)
Амортизація активу з права користування	(509)	(509)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(1 479)</b>	<b>(1 452)</b>

**Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

	Звітний 2022 рік	Попередній 2021 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(98)	(112)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	(69)	(158)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(2 155)	(3 376)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(613)	(400)
Професійні послуги	(896)	(1 493)
Витрати на рекламу та маркетинг	-	(4)
Телекомунікаційні витрати	(607)	(439)
Модифікації фінансових активів	-	(429)

	Звітний 2022 рік	Попередній 2021 рік
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 266)	(568)
Витрати на аудит	(208)	(805)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 127)	(6 160)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(13 039)</b>	<b>(13 944)</b>

До складу інших витрат віднесено:

-6 127 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».

## Примітка 22. Витрати з податку на прибуток

	Звітний 2022 рік	Попередній 2021 рік
Поточний податок на прибуток	775	197
Зміна відстроченого податку на прибуток	=	10
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>775</b>	<b>207</b>

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

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

	Звітний 2022 рік	Попередній 2021 рік
Прибуток до оподаткування баланс	3 991	1 150
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	718	207
<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>		
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)
Витрати з податку на прибуток	(775)	(207)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2022 рік:

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2022	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2022
Балансова вартість ОЗ та НМА	55	-	55
Резерв за фінансовими гарантіями	-	-	-
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	14	-	14
<b>Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>69</b>

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 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
<b>Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)</b>	<b>79</b>	<b>(10)</b>	<b>69</b>

## Примітка 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 31.12.2022 року загалом становив 213 005 тис. грн. (без врахування сформованих резервів). Структура кредитного портфеля клієнтів (без врахування резерву) Банку має наступний вигляд:

- 199 002 тис. грн. (або 93% портфелю) – кредити, надані суб'єктам господарювання ;
- 14 003 тис. грн. (або 7% портфелю) – кредити фізичних осіб.

100% кредитного портфелю Банку представлено в національній валюті.

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 31.12.2022 року за методикою НБУ має наступний вигляд

Юридичні особи:		Фізичні особи:	
клас 1	3,39%	клас 1	5,16%
клас 2	5,67%	клас 2	0,00%
клас 3	2,31%	клас 3	8,31%
клас 4	2,05%	клас 4	1,19%
клас 5	0,00%	клас 5	85,34%
клас 6	8%		
клас 7	36%		
клас 8	1%		
клас 10	42,01%		

Негативно класифіковані кредити до рівня «дефолт» (10 клас – юридичні особи, 5 клас – інші позичальники) станом на кінець дня 31.12.2022 року складають 95 554 тис. грн. або 44,9% 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%)	23,55	17,8
Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	49,20	86,33
Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)	12,91	2,81



## **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 Банка 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 31.12.2022 року:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції склав 4.8355% (максимальне значення ліміту – не більше 5% від регулятивного капіталу Банку)

- ліміт короткої відкритої валютної позиції склав 0.0000% (максимальне значення ліміту – не більше 5% від регулятивного капіталу Банку)

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року.

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	5 466	1 203	4 263
Євро	10 537	5 066	5 471
Фунт стерлінгів	11	0	11
<b>Усього</b>	<b>16 014</b>	<b>6 269</b>	<b>9 745</b>

У порівнянні: 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	0	11
<b>Усього</b>	<b>31 008</b>	<b>14 845</b>	<b>16 163</b>

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 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%	1 705	1 705	2 030	2 030
Послаблення долара США на 40%	(1 705)	(1 705)	(2 030)	(2 030)
Зміцнення євро на 40%	2 188	2 188	8 491	8 491
Послаблення євро на 40%	(2 188)	(2 188)	(8 491)	(8 491)
Зміцнення фунтів стерл. на 40%	4	4	4	4
Послаблення фунтів стерл. на 40%	(4)	(4)	(4)	(4)

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, ціною 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, ціною 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
<b>На 31 грудня 2022 року</b>						
Усього фінансових активів	59 426	5 433	24 705	101 809	-	191 373
Усього фінансових зобов'язань	35 652	-	213	12 202	-	48 067
<b>Чистий розрив за процентними ставками</b>	<b>23 774</b>	<b>5 433</b>	<b>24 492</b>	<b>89 607</b>	<b>-</b>	<b>143 306</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>						
Усього фінансових активів	67 890	331	3 048	129 450	-	200 719
Усього фінансових зобов'язань	37 276	-	-	12 290	-	49 566
<b>Чистий розрив за процентними ставками</b>	<b>30 614</b>	<b>331</b>	<b>3 048</b>	<b>117 160</b>	<b>-</b>	<b>151 153</b>

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 31.12.2022 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).

	2022 рік			2021 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18,1	-	-	23	-	-
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	17,0	-	-	7,5	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-
Строкові кошти	0	-	-	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 31.12.2022р. нормативи ліквідності становили:

	Нормативне значення	Банк
коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR <sub>ВВ</sub> )	не < 100%	825,27
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR <sub>ів</sub> )	не < 100%	3713,62
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	не < 90%	112,05

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках фінансових зобов'язань, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2022 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	28 875	0	0	0	0	28 875
Кошти фізичних осіб	6 698	0	0	0	0	6 698
Інші фінансові зобов'язання	191	573	1 719	9 168	38 890	50 541
Інші зобов'язання кредитного характеру	23 219	0	0	0	0	23 219
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>59 044</b>	<b>18</b>	<b>54</b>	<b>288</b>	<b>11 969</b>	<b>71 373</b>

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 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	191	573	1 719	9 168	41 182	52 833
Інші зобов'язання кредитного характеру	20 924	-	-	-	-	20 924
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>58 118</b>	<b>34</b>	<b>252</b>	<b>816</b>	<b>11 270</b>	<b>70 490</b>

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
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	49 555	-	-	-	-	49 555
Кредити та заборгованість клієнтів	8 728	350	29 579	63 392	38 380	140 429
Інші фінансові активи	1 389	-	-	-	-	1 389
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>59 672</b>	<b>350</b>	<b>29 579</b>	<b>63 392</b>	<b>38 380</b>	<b>191 373</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	35 573	-	-	-	-	35 573
Інші фінансові зобов'язання	252	18	54	288	11 881	12 493
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>35 825</b>	<b>18</b>	<b>54</b>	<b>288</b>	<b>11 881</b>	<b>48 066</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	23 847	332	29 525	63 104	26 499	143 307
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022 року</b>	<b>23 847</b>	<b>24 179</b>	<b>53 704</b>	<b>116 808</b>	<b>143 307</b>	<b>143 307</b>

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
<b>Активи</b>						
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
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>63 614</b>	<b>370</b>	<b>27 066</b>	<b>109 670</b>	<b>-</b>	<b>200 720</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	37 016	-	160	-	-	37 176
Інші фінансові зобов'язання	178	34	92	816	11 270	12 390
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>37 194</b>	<b>34</b>	<b>252</b>	<b>816</b>	<b>11 270</b>	<b>49 566</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	26 420	336	26 814	108 854	11 270	151 154
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 року</b>	<b>26 420</b>	<b>26 756</b>	<b>53 570</b>	<b>162 424</b>	<b>151 154</b>	<b>151 154</b>

### 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.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійно навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх

документів Банку, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та завчасного реагування на них.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення/усунення;
- залучення відділу комплаєнс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

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.



## Примітка 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), посиланні 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 порівняною 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 котировання (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
- готівкові кошти	±	15 045	-	15 045	15 045
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	±	403	-	403	403
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	±	8 058	-	8 058	8 058
- депозитні сертифікати Національного банку України	±	26 049	-	26 049	26 049
Кредити та заборгованість клієнтів:					
- кредити юридичним особам	±	-	130 209	130 209	130 209
- кредити на поточні потреби фізичним особам	±	-	10 220	10 220	10 220
Інші фінансові активи	±	1 389	-	-	1 389
<b>Усього активів</b>	±	<b>50 944</b>	<b>140 429</b>	<b>191 372</b>	<b>191 373</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти клієнтів:					
- юридичні особи	±	-	28 875	28 875	28 875
- фізичні особи	±	-	6 698	6 698	6 698
Інші фінансові зобов'язання	±	-	12 493	12 493	12 493
<b>Усього зобов'язань</b>	±	<b>0</b>	<b>48 066</b>	<b>48 066</b>	<b>48 066</b>

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

Справедлива вартість та рівні 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
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:					
- 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
<b>Усього активів</b>	-	<b>37 961</b>	<b>162 759</b>	<b>210 720</b>	<b>210 720</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
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
<b>Усього зобов'язань</b>	-	-	<b>49 566</b>	<b>49 566</b>	<b>49 566</b>

## Примітка 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 2022 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	49 555	-	49 555
Кредити та заборгованість клієнтів	38 657	101 772	140 429
Основні засоби	-	17 667	17 677
Нематеріальні активи	-	1 880	1 880
Відстрочений податковий актив	-	69	69
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	67 185	-	67 185
Інші фінансові активи	1 389	-	1 389
Інші активи	792	-	792
<b>Усього активів</b>	<b>157 578</b>	<b>121 388</b>	<b>278 966</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	35 573	-	35 573
Інші фінансові зобов'язання	245	12 248	12 493
Інші зобов'язання	4 545	-	4 545
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>40 363</b>	<b>12 248</b>	<b>52 611</b>

## 31 грудня 2021 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
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
<b>Усього активів</b>	<b>126 900</b>	<b>147 274</b>	<b>274 174</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	37 176	-	37 176
Інші фінансові зобов'язання	100	12 290	12 390
Інші зобов'язання	4 502	-	4 502
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>41 778</b>	<b>12 290</b>	<b>54 068</b>

**Примітка 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 2022 року	31 грудня 2021 року
Зобов'язання з кредитування, що надані	23 219	20 924
Фінансові гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>23 219</b>	<b>20 924</b>

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період  
Розподілені по категоріям якості тільки фінансові гарантії. Зобов'язання з кредитування відкличні та безризикові ( не підлягають оцінці).

## Примітка 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	49 555	49 555
Кредити та заборгованість клієнтів:	140 429	140 429
-кредити юридичним особам	130 209	130 209
-кредити на поточні потреби фізичним особам	10 220	10 220
Інші фінансові активи	1 389	1 389
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>191 373</b>	<b>191 373</b>

*Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 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
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>200 720</b>	<b>200 720</b>

**Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний період.**

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	35 574	35 574
Інші фінансові зобов'язання	12 493	12 493
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>48 067</b>	<b>48 067</b>

**Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній період.**

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

**Примітка 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 2022 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_%)	-	2 969	15 318	18 287
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	958	98	3 710	4 766
Інші зобов'язання з кредитування	-	-	4 000	4 000

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	-	448	2 811	3 259
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(2 114)	(262)	(2 376)
Комісійні доходи	96	-	139	235

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	155	7 000
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	100	5 841

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

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 821	1 155

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_%)	-	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

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

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

## Примітка 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.

Основними ризиками залишаються невизначений термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури. Відповідно може бути погіршена платіжна дисципліна позичальників через призупинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами.

У квітні 2023 року Банком прийнято рішення про звернення стягнення на заставлене нерухоме майно за Договором іпотеки в порядку позасудового врегулювання заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії шляхом укладення з майновим поручителем Договору про задоволення вимог іпотекодержателя, та набуття АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у власність нерухомого майна, а саме: нежитлових приміщень загальною площею 439,9 кв. м вартістю 16 989 100 грн та нежитлових приміщень загальною площею 190,4 кв. м вартістю 7 666 600 грн, що знаходяться за адресою: місто Харків в рахунок погашення заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії.

31 березня Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду затвердила чотирирічну програму для України «Механізм розширеного фінансування» обсягом 15,6 млрд. дол. США (СПЗ-11,6 млрд. дол. США). Рішення Ради директорів МВФ передбачає негайне виділення першого траншу Україні у розмірі 2,7 млрд. дол. США (СПЗ-2 млрд. дол. США). Транші виплачуватимуться за результатами щоквартальних переглядів програми. Загалом цього року Україна має змогу отримати від МВФ три транші на загальну суму 4,5 млрд. дол. США (СПЗ-3,3 млрд. дол. США). Ключовою метою програми є підтримка фіскальної, зовнішньої, цінової та фінансової стабільності, а також поступове економічне відновлення України в період післявоєнної відбудови та приєднання до ЄС.

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

28 вересня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління  О.В. Шульгін  
Головний бухгалтер  Н.В. Гайова



УКРАЇНА  
\* \* \*  
«БАНК  
«ПОРТАЛ»  
Ідентифікаційний  
код 38870739  
М. КИЇВ  
АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО

***ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА  
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК  
«ПОРТАЛ»  
ЗА 2022 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 .....	4
РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ .....	5
ВІДНОСИНИ БАНКУ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ .....	9
РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ЗА 2022 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.....	12

## ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

Головним фактором впливу на діяльність економіки та банківського сектору України в 2022 році були збройна агресія росії проти України та запровадження воєнного стану в Україні, які мали низку негативних наслідків, в тому числі руйнування активів та заставного майна; втрата доходів та погіршення платоспроможності позичальників, що спричинило погіршення якості кредитних портфелів банків; терористичні атаки на енергетичну інфраструктуру, дефіцит електроенергії, зростання виробничих витрат; обмежені можливості експорту продукції українського виробництва; значна кількість вимушених мігрантів за кордон серед українських громадян.

Наслідками зазначеного стали сповільнення ділової активності, істотне прискорення інфляції – 26,6% за 2022 рік. Відповідно Національний банк України перейшов до більш жорсткої монетарної політики та протягом 2022 року підвищував облікову ставку, загалом з 9,0% до 25,0% наприкінці року.

Разом з тим за результатами роботи в 2022 р. банківський сектор продемонстрував стійкість, продовжуючи безперервно надавати послуги юридичним та фізичним особам. Банки в умовах тривалої війни втримали довіру клієнтів, надійно зберігаючи кошти клієнтів, кредитуючи бізнес, забезпечуючи безперебійні платежі. З 67 платоспроможних банків на кінець 2022 року 46 були прибутковими, їх чистий прибуток значно перекрив збитки інших банків; загальний чистий прибуток платоспроможних банків склав 24,7 млрд. грн. проти 77,4 млрд. грн. у попередньому році. Фінансовий результат АТ «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк) за рік, що минув, склав 3 216 тис.грн. чистого прибутку проти 943 тис.грн. в 2021 році; збільшення показника фінансового результату Банку відбулося завдяки подіям, започаткованим у попередні роки. Так, Банком здійснений продаж активу, право власності на який Банк набув як заставодержатель (тепловоз), також у зв'язку із зниженням Національним банком України ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції банку Банк реалізував власні кошти в іноземній валюті з урахуванням курсових змін.

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності. Станом на 01 січня 2023 р. з 67 банків кількість банків з державною часткою власності – 4, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить 51% (на аналогічну дату минулого року – 50%).

Разом з тим банківська система продемонструвала приклад консолідованої роботи для спільної стабільності. Під загрозою тривалого блекауту внаслідок енерготерору з боку росії банки об'єдналися в проєкт POWER BANKING, аби забезпечити безперервність роботи банківської системи та доступ клієнтів до фінансових послуг за будь-яких умов, Банк також є учасником зазначеного проєкту.

Більш детальна інформація наводиться в Річній фінансовій звітності за 2022 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>.

Банк є представником групи банків з приватним капіталом, активи Банку займають незначну частку в активах банківського сектору України. Основні показники діяльності банків України та Банку станом на 01.01.2023 р. є такими:

(млн. грн.)

Назва показника	Банки України (за даними НБУ)	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
1	2	3
Активи	2 353 592	279
Зобов'язання банків	2 135 043	53
Власний капітал	218 549	226
з нього: статутний капітал	407 021	200

## 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 01.01.2023 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 фінансової стійкості та безперервності діяльності Банку в умовах військової агресії та енергетичного терору російської федерації з метою подальшого сталого розвитку у післявоєнний час.
- Забезпечення розвитку АТ «БАНК «ПОРТАЛ» 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 (переважно підприємства ММСБ) 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.
- Організація взаємодії учасників банківської групи «ПОРТАЛ» та виконання функцій відповідальної особи банківської групи.
- Розвиток та впровадження систем управління, з використанням найкращої міжнародної практики — системи корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю.
- Удосконалення методологічного забезпечення за всіма напрямками діяльності.
- Модернізація програмно-апаратного комплексу з метою якісного та безперебійного обслуговування клієнтів та функціонування Банку.
- Удосконалення IT-інфраструктури в напрямку захисту систем та інформації.
- Застосування оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу та керованість процесів.
- 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; валюто-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 2022 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>. За умови значних змін у зовнішньому середовищі Стратегія розвитку Банку може підлягати оперативному коригуванню. Досягнення виконання кількісних та якісних показників діяльності Банку, визначених Стратегією розвитку Банку, 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 01.01.2022 р.		Станом на 01.01.2023 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Усього зобов'язань та власного капіталу (пасиви)	274 174	100%	278 966	100%
в тому числі				
Зобов'язання	54 067	19,7%	52 611	18,8%
Власний капітал	220 107	80,3%	226 355	81,2%

Протягом 2022 року Банк не мав потреби у залученні міжбанківських кредитів, кредитів рефінансування.

В структурі капіталу Банку переважаючу частку складає статутний капітал:

Назва статті	Станом на 01.01.2022 р.		Станом на 01.01.2023 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Власний капітал	220 107	100%	226 355	100%
в тому числі				
Статутний капітал	200 000	90,9%	200 000	88,4%
Резервний фонд	4 913	2,2%	4 959	2,2%
Нерозподілений прибуток	15 194	6,9%	18 364	8,1%
Резерви переоцінки	0	0	3 032	1,3%

Дотримання Банком встановлених Національним банком України економічних нормативів на початок та кінець 2022 року:

№ з/п	Назва статті	Станом на	
		01.01.2022 р.	01.01.2023 р.
1	<b>Нормативи капіталу:</b>		
1.1	Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) (тис.грн.)	212 963	203 956
1.2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2, нормативне значення не менше ніж 10 %), %	71,21	75,66
1.3	Норматив достатності основного капіталу (Н3, не менше 7 %), %	67,94	74,53
2	<b>Нормативи ліквідності:</b>		

2.1	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR <sub>ВВ</sub> , не менше 100 %), %	274,66	825,27
2.2	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR <sub>ІВ</sub> , не менше 100 %), %	447,00	3 713,62
2.3	Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR, не менше 90 %), %	113,28	112,05
3	<b>Нормативи кредитного ризику:</b>		
3.1	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	21,62	23,55
3.2	Норматив великих кредитних ризиків (Н8, нормативне значення не більше ніж 800 %), %	48,61	49,20
3.3	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	12,54	12,91
4	<b>Нормативи інвестування:</b>		
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	<b>Ліміти загальної відкритої валютної позиції банку:</b>		
5.1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1, нормативне значення не більше ніж 5%, до 04.05.2022 р. не більше ніж 15 %), %	9,98	4,84
5.2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2, нормативне значення не більше ніж 5 %, до 04.05.2022 р. не більше ніж 15%), %	2,49	0

- Протягом 2022 року у Банку були випадки порушень окремі нормативи:
- норматив мінімального розміру регулятивного капіталу у зв'язку із збільшенням розміру кредитного ризику внаслідок погіршення фінансового стану позичальників після повномасштабного вторгнення військ російської федерації на територію України;
  - ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції внаслідок зменшення Національним банком України розміру нормативу з 15% до 5 %.

Заходи, вжиті Банком, дозволили виправити зазначені порушення.

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 2022 році Національний банк України розглянув документи, надані Банком, щодо визнання банківської групи «ПОРТАЛ». Відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 12.12.2022 № 20/1704 визнана банківська група «ПОРТАЛ» у складі учасників: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»»; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДИВІЗІОН»»; та погоджено Банк як відповідальну особу банківської групи.

В 2022 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». Завершено тестування роботи в напрямку емісії карт НПС «ПРОСТІР». З серпня 2022 року Банк є емітентом карток НПС «ПРОСТІР».

Стратегічним завданням Банку в області застосування інформаційних технологій є вибір оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу та керованість 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. Проводилась активна робота з підготовки до переходу на систему СЕП4 з режимом роботи 24/7, який був завершений станом на 01 квітня 2023 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.

## **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 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 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 РІК ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ**

Розвиток бізнесу Банку в 2022 році характеризують показники, наведені у наступній таблиці:

Назва статті	Станом на		
	01.01.2022р. тис.грн.	01.01.2023р.г ис.грн.	Суттєві зміни за рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	36 944	49 555	+34,1%
Кредити та заборгованість клієнтів	162 759	140 429	- 13,7%
Відстрочений податковий актив	69	69	
Основні засоби	15 691	17 667	
Нематеріальні активи	1 751	1 880	
Інші фінансові активи	1 017	1 389	
Інші нефінансові активи	51 245	792	Зменшення на 50 млн.грн.
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	4 698	67 185	Збільшення на 62 млн.грн.
<b>Усього активів</b>	<b>274 174</b>	<b>278 966</b>	
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	37 175	35 574	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	
Інші фінансові зобов'язання	12 390	12 493	
Інші нефінансові зобов'язання	4 502	4 544	
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>54 067</b>	<b>52 611</b>	
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	200 000	200 000	
Резервні та інші фонди банку	4 913	4 959	
Резерви переоцінки	-	3 032	Збільшення на 3 млн.грн.
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	15 194	18 364	
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>220 107</b>	<b>226 355</b>	
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>274 174</b>	<b>278 966</b>	
<b>ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ</b>			
Чистий процентний дохід	35 891	35 273	
Чистий комісійний дохід	2 839	956	Зменшення в 3 рази
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(2 117)	6 949	Збільшення на 9 млн.грн.
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(3 707)	(11 670)	Збільшення в 3 рази
Інші операційні доходи	1 312	3 943	Збільшення в 3 рази
<b>Прибуток від діяльності, що триває</b>	<b>943</b>	<b>3 216</b>	Збільшення в 3,4 рази

Структура статей активів, зобов'язань та власного капіталу протягом 2022 року в цілому залишалась досить сталою, за виключенням наступного:

- зміни за статтею грошових коштів та їх еквівалентів виникли в основному за рахунок збільшення вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України з 2 лн.грн. до 26 млн.грн. на звітні дати;
- кредитний портфель Банку зменшився за рахунок збільшення відрахувань в резерви за активними операціями Банку;
- в результаті роботи Банку з непрацюючими активами, протягом 2022 року на балансі Банку збільшена сума вартості майна, яке перейшло у власність Банку внаслідок укладання договору про задоволення вимог кредитора. Крім того, протягом року майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, за рішенням Банку перекласифіковане як оборотні активи, що утримуються з метою продажу, відповідно станом на кінець дня 31 грудня 2022 року зазначене майно обліковується у сумі 67,2 млн.грн. Банк вживає всіх можливих заходів, зокрема шляхом розміщення оголошень на спеціалізованих сайтах та проведення електронних аукціонів;
- проведена переоцінка власної нерухомості Банку.

Зміни в статтях прибутків та збитків викликані наступним:

- в умовах воєнного стану та зменшення ділової активності клієнтів Банку зменшились комісійні доходи; також зросли відрахування в резерви за активними операціями Банку;
- грошові кошти в іноземній валюті переоцінені за офіційним курсом Національного банку України, який зріс в умовах воєнного стану, а в подальшому реалізовані;
- Банком здійснений продаж активу, право власності на який Банк набув як заставодержатель (тепловоз), облік операції продажу здійснюється за статтею інших операційних 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.



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. 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 звітного року відхилень від зазначених Принципів не було.

#### **Власники істотної часті Банку**

Станом на 01.01.2023 р. власником істотної часті – 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 часті та їх часток володіння.

#### **Керівники та посадові особи Банку**

Станом на 01.01.2022 р. Наглядова Рада Банку, призначена рішенням Загальних зборів акціонерів, діяла у наступному складі:

- Голова Наглядової Ради - Шульгін Олег Вікторович, на посаді з 20.04.2018 р., переобраний на цю ж посаду з 29.04.2022 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 29.04.2022 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 29.04.2022 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 29.04.2022 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 29.04.2022 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 звітного року 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.

Банком вживались та вживаються всі необхідні заходи щодо пошуку та погодження кандидатів на посаду члена Наглядової Ради Банку.

Станом на 01.01.2022 р. Правління Банку, призначене рішеннями Наглядової Ради, діяло у наступному 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 звітного року у складі Правління відповідно до рішень Наглядової Ради відбулися наступні зміни:

- 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 02.05.2022 р. Голова Правління Шульгін Олег Вікторович, строк повноважень – безстроково, вступив на посаду з 26.07.2022 р.;
- призначений 10.05.2022 р. начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Філіппенков Андрій Михайлович, строк повноважень – безстроково, вступив на посаду з 29.07.2022 р.

З 01.01.2023 р. до дати складання цього звіту у складі Правління відповідно до рішень Наглядової Ради відбулися наступні зміни:

- призначений 18.04.2023 р. заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління Блінов Станісла Ігорович, строк повноважень – безстроково, вступив на посаду з 19.04.2023 р.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, у 2022 році не було.

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

Розмір винагороди за 2022 рік членів Наглядової Ради та Правління Банку склав 4 820 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 звітного 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 2022 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Всі перевірки, визначені Планом, виконані в належні терміни. Службою внутрішнього аудиту постійно здійснювався моніторинг виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок, стан виконання рекомендацій визначений як прийнятний.

### **Окремі питання роботи Банку**

З даними, зазначеними в примітках до Річної фінансової звітності Банку за 2022 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 07.10.2022), є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 34619277).

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 16 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 7 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 01.01.2022 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). В зв'язку з прийняттям постанови Правління Національного банку України від 07 березня 2022 року № 40 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України», якою було внесено зміни до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп», надання аудиторських послуг з оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2022 року було припинено.

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 12<sup>2</sup> 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 «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» 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 п'яти 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, визначений Шульгін Олег Вікторович, Голова Правління.

Протягом 2022 року скарг стосовно надання фінансових послуг до Банку не надходило. За даними Банку станом на 31.12.2022 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, ЗАТВЕРДЖЕНОГО 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	08.02.2022 р.	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Про внесення змін до Статуту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» та затвердження його у новій редакції.	
Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	02.05.2022 р.	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Про внесення змін до Статуту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» та затвердження його у новій редакції.	
Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	02.05.2022 р.	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Про припинення повноважень Голови Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».	

	2. Про обрання Голови Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».	
Вид загальних зборів	річні	позачергові X
Дата проведення	27.05.2022 р.	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Про внесення змін до рішення єдиного акціонера АТ «БАНК «ПОРТАЛ» від 02 травня 2022 р.	
Вид загальних зборів	річні	позачергові X
Дата проведення	08.07.2022 р.	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Про затвердження Положення про Наглядову Раду АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у новій редакції. 2. Про затвердження Положення про винагороду членів наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у новій редакції.	
Вид загальних зборів	річні	позачергові X
Дата проведення	12.10.2022 р.	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення (схвалення) значних правочинів, вчинених АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за період з 29 квітня 2021 року по 11 жовтня 2022 року включно.	
Вид загальних зборів	річні	позачергові X
Дата проведення	28.10.2022 р.	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Обрання Голови Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».	
Вид загальних зборів	річні X	позачергові
Дата проведення	29.12.2022 р.	
Кворум зборів	100	

Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань:	
	1. Розгляд Звіту Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2021 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду.	
	2. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».	
	3. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудиту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.	
	4. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ «БАНК «ПОРТАЛ» та результатів діяльності за 2021 рік.	
	5. Розподіл прибутку АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за підсумками роботи у 2021 році.	
<b>Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?</b>		
	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	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.	
<b>Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?</b>		
	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X
<b>У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?</b>		
	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	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.	
<b>Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?</b>		
	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)		
<b>Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?</b>		
	Так	Ні
		X
<b>У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:</b>		
	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 не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Таких випадків не було.	
У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	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	Протягом 2022 року Наглядова Рада Банку провела 29 засідань, на яких розглядалися наступні питання: визначення організаційної структури Банку; кадрові питання; 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; розгляд питань щодо управління проблемними активами; розгляд звітів зовнішнього аудитора, регуляторних органів та прийняття рішень відповідно до наданих рекомендацій; затвердження		

товариства.	внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової Ради Банку та інші питання, визначені розділом 11 Статуту Банку ( <a href="https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut">https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut</a> ).		
<b>Комітети в складі наглядової ради (за наявності)</b>			
	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З 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.			
<b>Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи</b>			
Оцінка роботи наглядової ради			
<b>Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?</b>			
	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.	
<b>Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?</b>			
	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)			
<b>Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?</b>			
	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	X		

отримують винагороди		
Інші (зазначити)		

Склад виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<b>Голова Правління Шульгін Олег Вікторович</b>	Несе відповідальність за персонал, правове забезпечення діяльності Банку, операції з іноземною валютою та дилінгові операції, управління проблемними активами; за розвиток інформаційних технологій та питання інформаційної безпеки.
<b>Головний бухгалтер, член Правління Гайова Наталія Вікторівна</b>	Несе відповідальність за питання бухгалтерського обліку операцій та звітності, операційної діяльності, контроль за моніторингом та адмініструванням кредитних операцій.
<b>Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Філіппенков Андрій Михайлович</b>	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 2022 року Правління Банку провело 33 засідання, на яких розглядалися наступні питання: визначення переліку та розміру тарифів на послуги Банку; питання, пов'язані із здійсненням фінансового моніторингу; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; розгляд питань щодо управління проблемними активами; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Правління Банку та інші питання, визначені розділом 12 Статуту Банку ( <a href="https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut">https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut</a> ).
Оцінка роботи виконавчого органу	

### 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	ні	так	ні	ні

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
та членів виконавчого органу				
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, Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків	

**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 (вказати)		

**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

28 вересня 2023 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 2022 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, 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 параграфах I, III, IV, V та VI розділу «Основа для думки із застереженням», та за винятком можливого впливу питань, описаних у параграфі II розділу «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

#### Основа для думки із застереженням

- I. Кредити та заборгованість клієнтів у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року відображені в сумі 140 429 тис. грн (на 31 грудня 2021 року - 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 2022 року була б менше на 22 490 тис. грн (31 грудня 2021 року була б менше на 21 507 тис. грн). З урахуванням відповідного податкового ефекту в сумі 4 048 тис. грн, прибуток за 2022 рік був би меншим на 18 442 тис. грн, прибуток за 2021 рік і власний капітал Банку на 31 грудня 2021 року були б меншими на 17 636 тис. грн. З урахуванням відповідного застереження, що стосувалося коригування прибутку за 2021 рік, і залишилося не виправленим, власний капітал Банку 31 грудня 2022 року був би меншим на 36 078 тис. грн, а відстрочені податкові активи більшими на 7 919 тис. грн.
- II. Управлінським персоналом Банку не дотримано вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо належного застосування актуальних значень макроекономічних показників та прогнозів станом на 31.12.2022 під час визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та належного врахування всіх подій, які відповідають критеріям суттєвого збільшення кредитного ризику (зокрема, таких як реструктуризація за кредитними операціями).

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі стосовно актуальних та прийнятних даних станом на 31 грудня 2022 року щодо значень ймовірності дефолту (PD), рівня втрат (LGD) та макроекономічних показників, які мають бути застосовані Банком при визначенні величини резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю відповідно до внутрішньобанківської Методики оцінки очікуваних кредитних збитків. Ми не змогли визначити величину коригувань резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями, які віднесені Банком до 1-ї стадії знецінення (кредитний ризик за фінансовим інструментом значно не зріс із моменту первісного визнання) та 2-ї стадії знецінення (на звітну дату рівень кредитного ризику із моменту первісного визнання значно зріс). Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь яких коригуваннях резерву під очікувані кредитні збитки внаслідок зазначеного.

III. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, відображені у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року в сумі 67 185 тис. грн. До складу таких активів включено маневровий тепловоз ЧМЕЗ №5330, 1986 року випуску, який не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, що утримується з метою продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, такий актив не є придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває, а управлінський персонал Банку не здійснює заходів щодо виконання плану продажу та його активного просування з цією метою. Якби управлінський персонал Банку врахував зазначені вимоги, то стаття «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» станом на 31 грудня 2022 року була б менше, а стаття «Інші нефінансові активи» більше на 18 021 тис. грн.

IV. Резерв переоцінки в складі власного капіталу у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року відображено як результат операції з переоцінки об'єкту основного засобу (нерухомості) в сумі 3 033 тис. грн. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року Банк не врахував актуальні дані щодо величини справедливої вартості об'єкту нерухомості, а в реєстрах бухгалтерського обліку операція з його переоцінки відображена не у належному періоді, що призвело до заниження витрат на амортизацію основних засобів.

На додаток, Банк не визнав відстрочене податкове зобов'язання, яке пов'язано з дооцінкою цього об'єкту нерухомості, як передбачено МСБО 12 «Податки на прибуток».

Якби управлінський персонал Банку своєчасно та у відповідності до МСФЗ відобразив переоцінку основних засобів і визнав відстрочене податкове зобов'язання, то у Звіті про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року основні засоби були б меншими на 748 тис. грн, відстрочені податкові зобов'язання були б більшим (з урахуванням впливу факторів, наведених в параграфі I цього розділу - стаття «Відстрочені податкові активи» меншою) на 420 тис. грн, а резерв переоцінки в складі власного капіталу був би меншим на 1 120 тис. грн.

Відповідно, у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід витрати зносу і амортизації були б більшими на 48 тис. грн, а прибуток до оподаткування меншим на ту ж суму. Таким чином, прибуток за 2022 рік був би меншим на 48 тис. грн, а інший сукупний дохід після оподаткування був би меншим на 420 тис. грн.

V. Регулятивний капітал Банку розкритий у примітці 17 «Структура регулятивного капіталу» станом на 31 грудня 2022 року в розмірі 203 956 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року - в розмірі 212 963 тис. грн).

Управлінський персонал Банку не в повній мірі дотримався вимог НБУ щодо визначення вартості непрофільних активів, яка підлягає вирахуванню з регулятивного капіталу та можливості врахування в складі регулятивного капіталу результатів дооцінки основних засобів. Зокрема, регулятивний капітал не зменшено на суму модернізації непрофільного активу «маневровий тепловоз ЧМЕЗ №5330, 1986 року випуску», яка капіталізована у вартості цього активу в розмірі 15 908 тис. грн, та на суму дооцінки



об'єкту основного засобу (нерухомості) в розмірі 3 033 тис. грн. Якби управлінський персонал Банку врахував відповідні нормативні вимоги НБУ, то величина регулятивного капіталу була б меншою на 14 964 тис. грн (з урахуванням коефіцієнта 0,75, який має застосовуватися щодо вартості непрофільного активу), а з урахуванням факторів, наведених в параграфах I та IV цього розділу – регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року є меншим за значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), який встановлений НБУ в сумі 200 000 тис. грн.

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, застосованими 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 5 «Суттєві облікові судження та оцінки» 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 вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. 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 немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати у нашому звіті.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2022 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 завищений розмір фінансового результату та капіталу, а залишки за окремими статтями Звіту про фінансовий стан та Звіту про прибутки та збитки мають бути скориговані з метою досягнення достовірного представлення фінансового стану Банку за рік, що закінчився 31.12.2022. Внаслідок впливу зазначених факторів, можна зробити висновок про недотримання Банком нормативних вимог до розміру капіталу. Ми дійшли висновку, що інша інформація викривлена з тих самих причин – стосовно сум та розкриттів у Звіті керівництва (звіті про управління), на яку впливає відхилення щодо розміру фінансового результату, капіталу та представлення окремих статей Звіту про фінансовий стан та Звіту про прибутки та збитки.

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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

### **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 проводить 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 12<sup>2</sup> 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 12<sup>2</sup> 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 фінансової звітності Банку за 2022 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 у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 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, використані 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.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України 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 посиленої уваги зі сторони управлінського персоналу Банку.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, з огляду на негативний вплив зовнішніх факторів та особливості середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді, внутрішній аудит Банку не в повній мірі відповідає нормативним вимогам. З огляду на обсяг завдань, що постають перед Службою внутрішнього аудиту, та характер запланованих перевірок, ідентифіковане питання щодо належної пріоритезації завдань при виконанні плану роботи на звітний період. Зокрема, ідентифіковані зауваження, які викладені в цьому звіті (включаючи зауваження, які стосуються періоду, що закінчився 31.12.2021) мають враховуватися внутрішнім аудитом як при складанні стратегічного плану



проведення аудиторських перевірок, так і річних планів проведення аудиторських перевірок з метою дотримання ризик-орієнтованого підходу при плануванні.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

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

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

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

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 203 956 тис. грн.

З урахуванням зауважень, які викладені в цьому звіті аудитора, розмір регулятивного капіталу Банку на кінець звітного періоду є нижчим 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 Банком не дотримано нормативні вимоги щодо бухгалтерського обліку, які стосуються

- а) відповідності класифікації необоротних активів, що утримуються з метою продажу, критеріям визнання згідно пунктів 6-9 МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- б) визнання відстроченого податкового зобов'язання, яке пов'язано з відображеною в реєстрах бухгалтерського обліку дооцінкою об'єкту основних засобів, як того вимагає п. 15 МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- в) своєчасності відображення результатів переоцінки основних засобів, як того вимагає ч. 5 ст. 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- г) належного та повного здійснення процедур з перерахунку валової балансової вартості фінансових активів (кредитів) і не визнання доходів або витрат від модифікації таких фінансових активів.

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 проводив 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 від 25.10.2022 № 18.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 18.11.2022

дата закінчення аудиту: 29.09.2023

### **Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 07.10.2022. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 7 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 найбільш 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 розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

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».

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року 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 Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ.

Партнер із завдання

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 100190



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор  
місто Київ, Україна

Ірина КАШТАНОВА

29 вересня 2023