

Титульний аркуш

09.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 30

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Перший заступник Голови

Правління

(посада)

(підпис)

Бериславський С.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35345213
4. Місцезнаходження: 69068, д/н, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 54 "Б"
5. Міжміський код, телефон та факс: 061 769-75-55, 061 769-75-55
6. Адреса електронної пошти: bank@motor-bank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 09.08.2022, протокол №29/22_
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/

(URL-адреса сторінки)

12.08.2022

(дата)

Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не включена до складу річної інформації, оскільки емітенту не належать акції (частки, паї) в інших юридичних особах, які перевищують 5 відсотків.
- Складова змісту "Судові справи емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента.
- Складова змісту "Штрафні санкції щодо емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав штрафних санкцій.
- Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації - у звітному періоді емітент не передбачував будь-яких винагород і компенсацій при звільненні посадових осіб.
- Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" не включена до складу річної інформації, оскільки серед акціонерів Товариства відсутні його засновники.
- Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір

пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації, оскільки емітен протягом звітнього періоду відповідну інформацію не отримувал.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент протягом звітнього періоду відповідну інформацію не отримувал.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не включена до складу річної інформації, оскільки емітен протягом звітнього періоду відповідну інформацію не отримувал.

Складова змісту "Інформація про облигації емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав облигацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів окрім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав боргових цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітнього періоду" не включена до складу річної інформації, оскільки протягом звітнього періоду емітент не придбавал власні цінні папери.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів крім акцій.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не включена до складу річної інформації - у працівників емітента немає у власності акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу .

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки у емітента відсутні будь які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не включена до складу річної інформації, оскільки такі обмеження відсутні.

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 2 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" - Товариство здійснює банківську діяльність.

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу

річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків боргових цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація у емітента відсутня.

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація відсутня у емітента.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів " не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

4. Територія (область)

Запорізька обл.

5. Статутний капітал (грн)

200000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

177

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA223000010000032004121301026

3) поточний рахунок

UA223000010000032004121301026

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

АТ "Укресімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA543223130000016002012139521

6) поточний рахунок

UA543223130000016002012139521

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою.			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти)
----------------------------------	---	--

корпоративного секретаря	секретаря	корпоративного секретаря)
1	2	3
19.12.2013	Коровін Денис Володимирович	(061) 769 75 80, kdv@motor-bank.com.ua
Опис	<p>Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Досвід роботи: з 27.01.2009р. по 02.08.2011р. проходив службу в Державній кримінально-виконавчій службі України; з 11.08.2011р. по 23.04.2012р. займав посаду інспектора служби безпеки ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 24.04.2012р. по 18.12.2013р. займав посаду юрисконсульта юридичного відділу ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 19.12.2013р. по 05.06.2017р. займав посаду корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК", з 06.06.2017р. по 31.08.2018 займав посаду корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного управління АТ "МОТОР-БАНК". З 03.09.2018 і по теперішній час займає посаду Корпоративного секретаря, не є посадовою особою. Згідно Положення про службу Корпоративного секретаря АТ "МОТОР-БАНК", затвердженого Наглядовою радою 29.03.2019р. протокол №17/19 та посадової інструкції до функціональних обов'язків Корпоративного секретаря належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Здійснювати інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів управління та контролю Банку, а також забезпечувати обмін інформацією між ними, у відповідності до вимог діючого законодавства України та встановлених Банком процедур; 2. Забезпечувати зв'язок з акціонерами Банку - листування, надання інформації про діяльність Банку згідно вимог діючого законодавства України та встановлених Банком процедур; 3. Забезпечувати підготовку та проведення загальних зборів акціонерів Банку у відповідності до вимог діючого законодавства України, Статуту Банку та Положення про загальні збори акціонерів Банку; 4. Забезпечувати ведення, складання та зберігання протоколів загальних зборів акціонерів Банку; 5. Забезпечувати підготовку та проведення засідань Наглядової ради Банку у відповідності до вимог діючого законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку; 6. Забезпечувати ведення, складання та зберігання протоколів Наглядової ради Банку; 7. Здійснювати інформаційну та організаційну підтримку діяльності комітетів Наглядової ради Банку (у разі їх створення); 8. Забезпечувати взаємодію Банку з НКЦПФР, а саме: організувати розміщення акцій Банку згідно вимог діючого законодавства України та здійснювати реєстрацію випусків акцій та інших цінних паперів Банку в НКЦПФР, забезпечувати підготовку та розкриття у встановленому НКЦПФР порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітента цінних паперів та інше; 9. Забезпечувати взаємодію Банку з НБУ, а саме: організувати погодження НБУ змін, що вносяться до Статуту Банку, організувати визначення НБУ відповідності професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради Банку, організувати проведення НБУ оцінки фінансового стану власників істотної участі Банку, організувати погодження НБУ набуття істотної участі в Банку, забезпечувати підготовку та розкриття у встановленому НБУ порядку інформації про структуру власності Банку та інше. 10. Забезпечувати взаємодію Банку з фондовою біржею, до біржевого списку або реєстру якої включені акції Банку; 11. Забезпечувати взаємодію Банку з Національним депозитарієм України та 	

	професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку. 12. Організувати виплату дивідендів по акціях Банку, тощо.
--	--

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 02.12.2021	uaAA
Опис	Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "МОТОР-БАНК" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2021 року		

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

1) Найменування

Відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, д/н р-н, м. Запоріжжя

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;

надання гарантій та поручительств;

переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших

фінансових послуг.

Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".

1) Найменування

Відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69068, д/н р-н, м. Запоріжжя

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;

надання гарантій та поручительств;

переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".

1) Найменування

Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 31200, Хмельницька обл., д/н р-н, м. Волочиськ

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються

операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;
надання гарантій та поручительств;
переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних беззахайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

1) Найменування

Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, д/н р-н, м. Дніпро

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;
надання гарантій та поручительств;
переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних беззахайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

1) Найменування

Львівське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, д/н р-н, м. Львів

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола

юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;

надання гарантій та поручительств;

переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

1) Найменування

Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 54001, д/н р-н, м. Миколаїв

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;

надання гарантій та поручительств;

переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

1) Найменування

Харківське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 61052, д/н р-н, м. Харків

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;

надання гарантій та поручительств;

переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

1) Найменування

Медичне відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69068, д/н р-н, м. Запоріжжя

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

- торгівля валютними цінностями;

- переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".

1) Найменування

Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, д/н р-н, м. Кропивницький

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення, виконує функції:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;

надання гарантій та поручительств;

переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

1) Найменування

Відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69068, д/н р-н, м. Запоріжжя

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення створено, як центр фінансової відповідальності по Запорізькому регіону.

Виконує функції:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

- торгівля валютними цінностями;

- надання гарантій та поручительств;

- переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших

коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

1) Найменування

Київське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01054, д/н р-н, м. Київ

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:
залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;
надання гарантій та поручительств;
переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

В звітному році закрилися 2 відділення Банку в м. Одеса та м. Чорноморск. А також Представництво АТ "МОТОР-БАНК" в м. Києві.

1) Найменування

Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 71112, Запорізька обл., д/н р-н, м. Бердянськ

3) Опис

Відділено відкрито в звітному році - 28.12.2021р.

Відділення за наявності належних умов, у межах отриманої Банком банківської ліцензії, має право здійснювати/надавати від імені Банку та на умовах, визначених Банком, такі види діяльності, банківські та інші фінансові послуги (здійснювати операції):

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у

банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах, встановлених Банком, та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;

торгівля валютними цінностями;

надання гарантій та поручительств;

переказ коштів.

Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними);

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура Банку відображає склад підрозділів та їх підпорядкованість керівництву. В звітному році відбулися зміни в організаційній структурі Банку в зв'язку з необхідністю перерозподілу функціональних обов'язків між працівниками фронт офісу та приведення організаційної структури Банку вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність" в редакції від 05.08.2021р. та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64, в частині призначення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера.

В персональному складі Правління - подовжено повноваження одного члена Правління; в Наглядовій раді без змін..

Нерентабельні відділення в Запоріжжі закрито, а в Бердянські відкрито.

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

1. В звітному році середньооблікова кількість штатних працівників облікового складу (осіб) - 177 осіб, збільшення на 2 особи відносно 2020 року

2. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 6 осіб, без змін відносно 2020 року;

3. Станом на 31.12.2021р. чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) (без урахування працівників, що працюють за сумісництвом з неповним робочим днем) - 7 осіб, зменшення на 1 особу відносно 2020 року.

4. У 2021 році реалізована кадрова програма, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам. Це відвідування фахівцями on line та off line семінарів, тренінгів за їх фахом, регулярне здійснення навчання відповідно Плану навчання працівників банку на 2021р. з тестуванням отриманих знань.

Фонд оплати праці штатних працівників за 2020рік склав - 43 633,7 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року (38 836,5 тис.грн.) на 12,35% у зв'язку зі підвищенням рівня заробітної плати у 2020 році.

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

На підставі рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №166 від 19.05.2017р. НБУ визнано банківську групу у складі АТ "МОТОР-БАНК" та ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ". Контролером банківської групи є Богуслаєв В.О. АТ "МОТОР-БАНК" є відповідальною особою банківської групи.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

АТ "МОТОР-БАНК" у 2021 р. не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього року не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

якщо зміни вимагаються МСФЗ;

необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди. При відсутності відповідного стандарту з

питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Більш детально методи облікової політики прописані в Примітці 4 форм бухгалтерської звітності, що є складовою цього звіту.

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

З точки зору генерації доходів ключовими для Банку є наступні бізнес-лінії та продукти (послуги):

- корпоративний бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. обслуговування зарплатних проектів; обслуговування валютообмінних операцій);
- операції з цінними паперами, що емітовані та/або рефінансуються НБУ;
- малий та середній бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування; обслуговування валютообмінних операцій).

Також, Банк пропонує своїм клієнтам інші продукти та послуги, а саме:

- депозитні операції, документарні операції, відкриття поточних (карткових) рахунків, грошові перекази, здійснення платежів на адресу юридичних осіб, інтернет банкінг, оренда індивідуальних депозитарних сейфів.

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

Відповідно до Концепції SREP "Supervisory review and evaluation process", наразі бізнес-модель Банку класифікується як обмежене кредитне посередництво (частка наданих кредитів юридичним та фізичним особам є незначною (менше 30 відсотків), або основна частка кредитів надана обмеженому колу осіб, або активні операції профінансовано власними коштами).

Основні ризики в діяльності емітента: найбільш суттєвим ризиком Банк вважає кредитний ризик. Банк має спеціальний підрозділ для аналізу та оцінки ризиків для мінімізації останніх. Більш детально про ризики, на які наражається Банк в своїй діяльності, описано в Звіті про управління, який є складовою цього звіту.

Канали збуту й методи продажу продуктів банківської діяльності - здійснюються через мережу відділень, електронні канали продажу, через співробітництво з іншими банками при споживчому кредитуванні фізичних осіб, через використання соціальних мереж для просування банківських продуктів та послуг.

Джерелами "сировини" для Банку є рахунки на вимогу, вклади на вимогу, депозити, власний капітал.

Залежність від сезонних змін відсутня.

Про особливості стану розвитку банківського сектору в Україні і місце в ньому Банка, про рівень впровадження Банком нових технологій і продуктів повідомляємо наступне.

Тісний взаємозв'язок і взаємозалежність банків та реального сектору відображають усю складність і глибинність проблем, які потребують невідкладного вирішення з огляду на величезну соціально-економічну значимість банківської системи для суспільства та економіки України. Високий ступінь сприйнятливості банківської системи, як до змін у розвитку світового господарства, так і до внутрішнього економічного та соціального клімату в країні, свідчить про надзвичайну важливість і першочерговість завдання щодо подолання проблем банківської системи, без ефективного функціонування якої неможливе стійке зростання національної економіки. Слід зазначити, що проблеми банківської системи не можуть бути вирішені без розв'язання комплексу завдань, спрямованих на забезпечення структурної перебудови економіки, досягнення стабільного економічного зростання, фінансової стійкості та макроекономічної збалансованості.

Банківська система є ключовою ланкою національної економіки, від ефективності функціонування, фінансової стійкості та здатності протистояти кризовим явищам якої вирішальною мірою залежать перспективи економічного розвитку країни в цілому. Акумуляуючи та концентруючи капітал, перерозподіляючи кошти, диверсифікуючи та мінімізуючи ризики, банки здатні створити необхідні умови для стійкого зростання у всіх галузях і секторах економіки. На жаль, в сучасних умовах вітчизняна банківська система не в повній мірі виконує свою головну функцію акумуляції та перерозподілу грошових капіталів в економіці задля стимулювання виробничого зростання. Кризові явища в банківській системі України проявилися у низці негативних процесів, які поєдналися у великий комплекс проблем, що в концентрованому вигляді характеризують макроекономічні дисбаланси, які сьогодні є одним із вирішальних факторів гальмування розвитку економіки України.

Рівень впровадження нових технологій та послуг є низьким.

Банк здійснює свою діяльність тільки в Україні.

Більш детально інформація розкрита в Звіті про управління, який є складовою частиною цього звіту.

Основних постачальників ресурсів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання - 2.

2 постачальники: акціонер і АТ "МОТОР СІЧ".

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

За останні п'ять років: 2017-2021 було

придбано Банком активів за основними групами:

- будівлі та споруди на суму -- тис. грн.,
- машини та обладнання на 15 138 тис. грн.,
- транспортні засоби 5 636 тис. грн.,
- інструменти, прилади, інвентар, меблі на суму 2 532 тис. грн. ,
- інші основні засоби на суму 1 436 тис. грн.,
- інші необоротні матеріальні активи 4750 тис. грн.,
- нематеріальні активи 11 241 тис. грн.

відчужено:

- машини та обладнання на 34,4 тис. грн.,
- транспортні засоби 2 830,9 тис. грн.

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

Банк має у власності основні засоби: будівлі, меблі, інвентар та інші активи, банківське обладнання, транспортні засоби та комп'ютерну техніку. Банк орендує приміщення для розміщення десяти відділень загальною площею 1598,5 кв.м. Приміщення Банку відповідають вимогам Національного банку України. Місце знаходження основних засобів: Україна, Запорізька область, м. Запоріжжя, 69068, просп. Моторобудівників, 54Б, просп. Моторобудівників, 42 та в приміщеннях відділень Банку, назви та адреси яких наведені в розділі звіту "Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента".

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж на кінець дня 31 грудня 2021 року, немає. Виробничі потужності (обладнання, устаткування) є власністю Товариства, використовуються за призначенням, утримуються за власний рахунок.

Ступінь використання активів 100%. Спосіб утримання активів: утримання активів відбувається за рахунок власних коштів Товариства.

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства відсутні. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, Товариство не має.

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

На діяльність Банку мають значний вплив зміни політичної, соціальної і економічної ситуації в країні, остання із яких потребує готовності Банку до роботи в майже кризових умовах, з достатньо високим ступенем ризику. Пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також зумовили нездатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад ділової активності. Ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень висока.

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

Фінансування діяльності Банку здійснюється як за рахунок власного капіталу, так й за рахунок залучених коштів. Обсяг робочого капіталу перевищує 70% від обсягу власного капіталу та є

достатнім для задоволення поточних потреб. Рівень ліквідності є високим та не потребує покращення.

Ліквідність Банку впродовж 2021 року передувала на достатньому рівні. З метою покращення стану управління ліквідністю у стресових ситуаціях, Банком у 2021 році актуалізовано та затверджено низку внутрішніх документів з управління ліквідністю у кризових ситуаціях відповідно до вимог Постанови НБУ від 11.06.18р. № 64 (зі змінами).

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 500 тис.грн., за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію основними засобами складає 0 тис.грн

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

Стратегією подальшої діяльності Банку є:

- Удосконалити систему корпоративного управління Банку.
- Удосконалити систему підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.
- Сприяти фінансуванню розвитку підприємств, конкурентних на міжнародних ринках. Відкрити прямі кореспондентські рахунки в валютах першої групи класифікатора в іноземних банках. Диверсифікувати клієнтський кредитний портфель шляхом його збільшення в іноземних валютах.
- Використовуючи індивідуальну привабливість окремих конкурентних галузей та підприємств країни, залучити дешевий міжнародний грошовий ресурс.
- Збалансовано збільшити активи та пасиви Банку, що не є ресурсами акціонера, АТ "Мотор Січ" та пов'язаних із ним юридичних та фізичних осіб. Продовжити плідну співпрацю зі стратегічним клієнтом АТ "Мотор Січ" та пов'язаними із ним юридичними та фізичними особами, нарощуючи абсолютні показники оборотів та доходів від контрагентів групи, при цьому зменшуючи долю цих клієнтів в балансі Банку за рахунок залучення нових ринкових клієнтів.
- Розвивати нові види діяльності.
- Побудувати та впровадити ІТ-систему, спрямовану на централізацію, оптимізацію, кібербезпеку, технологічність та безперервність бізнес-процесів Банку.
- Продовжити формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні.

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку АТ "МОТОР-БАНК" на 2022-2024 рр.:

- Удосконалення системи корпоративного управління Банку.
- Удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.
- Розвивати нові напрямки діяльності Банку.
- Щодо управління ризиками - підвищення надійності, стабільності Банку, збереження капіталу та підвищення адекватності реагування на виклики зовнішнього середовища.
- Удосконалення системи звітності та аналізу діяльності Банку на основі принципу "Чітко, просто, доступно", забезпечення високого рівня автоматизації цієї системи.
- Продовжити формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні, інтенсивний розвиток створеної регіональної мережі відокремлених підрозділів Банку.

- Подальший розвиток електронних каналів продажу (інтернет-банкінгу, мобільного банкінгу, соціальних мереж), у т.ч. за рахунок використання соціальних мереж для просування банківських продуктів та послуг (Viber, Telegram, Facebook та ін.).

- В галузі ІТ-технологій - повноцінне та своєчасне інформаційне забезпечення діючих та нових бізнес-процесів Банку відповідно до світових стандартів автоматизації банківських технологій.

- У інформаційній безпеці Банк прагне забезпечити безпеку власного бізнесу, безпеку інтересів акціонера, безпеку своїх клієнтів у межах наявних ресурсів.

За кожним із вищезазначених стратегічних заходів у Бізнес-планах розвитку Банку закріплюється відповідальний підрозділ або підрозділи, які розробляють план дій на рік. Оцінка виконання заходів, передбачених Бізнес-планом, здійснюється Наглядовою радою щоквартально, оцінка виконання заходів, передбачених Стратегією розвитку Банку, здійснюється Наглядовою радою щорічно.

У порівнянні з попередньою Стратегією розвитку Банку на 2021-2024 рр. не зафіксовано суттєвих змін в цілях та стратегії їх досягнення, проте реалізація окремих заходів перенесена на інший термін з урахуванням їх актуальності, витрат на реалізацію, рівня ризиків та розміру очікуваної вигоди, а також ринкових трендів й тенденцій.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

- збільшення розміру клієнтського кредитного портфелю з поступовою трансформацією бізнес-моделі від обмеженого кредитного посередництва до універсальної або корпоративної з роздрібним фінансуванням (за методологією SREP);

- поступового нарощення портфелю вкладів (депозитів) фізичних осіб;

- подальшого збільшення клієнтської бази;

- забезпечення присутності в більшості областей України.

Банк розглядає наступні загрози як ключові для реалізації своїх стратегічних цілей:

1. Продовження активних бойових дій та території України внаслідок відкритої збройної агресії з боку РФ.

2. Посилення кризових тенденцій у світовій економіці.

3. Можливе зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами через причини, наведені у п. 1., а також посилення негативних тенденцій в економіці, у т.ч. світовій.

4. Відсутність на ринку необхідної кількості платоспроможних позичальників - юридичних осіб.

5. Падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів).

6. Збільшення рівня монополізації ринку банківських послуг, впровадження законодавчих обмежень щодо можливості невеликих банків обслуговувати певні напрями фінансового сектору.

7. Значне скорочення доходів через зменшення обсягу операцій зі стратегічними клієнтами.

Більш детально інформація викладена в подальшому розділі - в Звіті про управління.

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

Дослідження та розробки у звітному році проводились Банком за рахунок власних ресурсів.

Додаткових витрат не було

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

д/н

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Єдиний акціонер	Богуслаєв Вячеслав Олександрович
Наглядова рада	<p>Голова Наглядової ради, незалежний директор</p> <p>Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.</p> <p>Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.</p> <p>Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.</p> <p>Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.</p> <p>Член Наглядової ради, незалежний директор</p> <p>Член Наглядової ради, незалежний директор</p>	<p>Хохлов Юрій Олександрович</p> <p>Лунін Віктор Олексійович</p> <p>Дем'янова Олена Вікторівна</p> <p>Пересада Сергій Анатолійович</p> <p>Дунаєнко Надія Сергіївна</p> <p>Приходько Ніна Миколаївна</p> <p>Суржик Інна Вікторівна</p>
Правління	<p>Голова Правління</p> <p>Перший заступник Голови Правління, член Правління</p> <p>Заступник Голови Правління, член Правління</p> <p>Головний бухгалтер, член Правління</p> <p>Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління</p> <p>Відповідальний працівник- начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління</p>	<p>Чихун Вадим Васильович</p> <p>Бериславський Сергій Миколайович</p> <p>Воїнов Євген Михайлович</p> <p>Мотроненко Лариса Олексіївна</p> <p>Патлах Віталій Федорович</p> <p>Удовіченко Олександр Васильович</p>

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради, незалежний директор	Хохлов Юрій Олександрович	1957	вища	42	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Голова Наглядової ради, незалежний директор	26.03.2019, до 27.03.2022
	Опис: Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 43 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Спостережної ради, незалежний член Спостережної ради, Радник Голови Правління, Заступник Голови Правління, Радник Голови Правління, Голова Наглядової ради, незалежний директор. Посади на інших підприємствах не займає.						
2	Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Дем'янова Олена Вікторівна	1981	вища	18	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради	26.03.2019, до 27.03.2022
	Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 19 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради, Член Спостережної ради, бухгалтер, головний бухгалтер. Займає посаду головного бухгалтера ТОВ "Вертольоти МОТОР СІЧ", ЄДРПОУ 38146389, Україна, м. Запоріжжя, вул. Фелікса Мовчановського, 98.						
3	Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Лунін Віктор Олексійович	1952	вища	46	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Заступник Голови Наглядової ради	26.03.2019, до 27.03.2022
	Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 47 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Голови Наглядової ради, Член Спостережної ради, фінансовий директор, член Ради директорів. Займає посаду Фінансового директора, члена Ради директорів АТ "МОТОР СІЧ", ЄДРПОУ 14307794. Україна, 69068, м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 15.						
4	Член Наглядової ради, представник акціонера	Дунаєнко Надія Сергіївна	1984	вища	16	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІРМА	07.10.2020, 3 роки

	Богуслаєва В.О.					"МОТОР-ДІЛЕР", 24513000, директор	
	Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 17 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: інженер, начальник депозитарного відділу, директор. Працює директором в ТОВ "ФІРМА "МОТОР-ДІЛЕР", ЄДРПОУ 24513000, адреса 69068 м. Запоріжжя, вул. Омельченка, 21. В звітному році зайняла посаду замість Савченка Андрія Вікторовича - заміна представника згідно повідомлення акціонера, яке Банк отримав 06.10.2020р..						
5	Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Пересада Сергій Анатолійович	1960	вища	37	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради	26.03.2019, до 27.03.2022
	Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 38 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради, Член Спостережної ради, директор з правових питань. Займає посади: Директор з правових питань АТ "МОТОР СІЧ" ЄДРПОУ 14307794, Україна, 68068 м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 15.						
6	Голова Правління	Чихун Вадим Васильович	1972	вища	24	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Голова Правління	25.04.2019, по 24.04.2022
	Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 25 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Правління, в.о. Голови Правління, заступник Голови Правління, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.						
7	Перший заступник Голови Правління, член Правління	Бериславський Сергій Миколайович	1981	вища	17	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, заступник Голови Правління, член Правління	01.01.2021, по 31.12.2023
	Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 18 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник відділу, заступник керуючого філією, заступник Голови Правління, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає. В звітному році рішенням Наглядової ради від 17.12.2020р. посадовій особі подовжено термін повноважень.						
8	Заступник Голови Правління, член Правління	Воїнов Євген Михайлович	1975	вища	27	Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Радник Спостережної ради	01.10.2021, по 03.10.2022
	Опис:						

	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 28 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Радник Спостережної ради, заступник директора, керуючий філією. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Особа набула повноважень 05.10.2020, по 01.10.2021, а в звітному році рішенням Наглядової ради від 01.10.2021р. йому подовжено термін повноважень по 03.10.2022р.						
9	Головний бухгалтер, член Правління	Мотроненко Лариса Олексіївна	1968	вища	31	Публічне акціонерне товариство акціонерний комерційний банк "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності	17.09.2007, до прийняття рішення про припинення повноважень
Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 32 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: головний бухгалтер, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.							
10	Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління	Патлах Віталій Федорович	1975	вища	21	Акціонерний банк "ТАС-Бізнесбанк", 09806443, Начальник 1 категорії Управління кредитних ризиків	08.06.2018, до припинення повноважень
Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 22 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник відділу. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.							
11	Відповідальний працівник-начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Удовіченко Олександр Васильович	1975	вища	25	Публічне акціонерне товариство "БАНК КІПРУ", 19358784, Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління	18.01.2011, до прийняття рішення про припинення повноважень
Опис: Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 26 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Відповідальний працівник, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.							
12	Член Наглядової ради, незалежний директор	Приходько Ніна Миколаївна	1953	вища	49	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради, незалежний директор	26.03.2019, до 27.03.2022

	<p>Опис: Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 50 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради, незалежний директор, головний бухгалтер філії банку. Посади на інших підприємствах не займає.</p>						
13	Член Наглядової ради, незалежний директор	Суржик Інна Вікторівна	1973	вища	25	Акціонерне товариство "ОТП Банк", 21685166, Директор Донецької регіональної дирекції АТ "ОТП Банк"	26.03.2019, до 27.03.2022
	<p>Опис: Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 26 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: директор регіональної дирекції банку. Посади на інших підприємствах не займає.</p>						

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Наглядової ради, незалежний директор	Хохлов Юрій Олександрович	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Дем'янова Олена Вікторівна	0	0	0	0
Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Лунін Віктор Олексійович	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Дунаєнко Надія Сергіївна	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Пересада Сергій Анатолійович	0	0	0	0
Голова Правління	Чихун Вадим Васильович	0	0	0	0
Перший заступник Голови Правління, член Правління	Бериславський Сергій Миколайович	0	0	0	0
Заступник Голови Правління, член Правління	Воїнов Євген Михайлович	0	0	0	0
Головний бухгалтер, член Правління	Мотроненко Лариса Олексіївна	0	0	0	0
Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління	Патлах Віталій Федорович	0	0	0	0
Відповідальний працівник-начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Удовіченко Олександр Васильович	0	0	0	0
Член Наглядової ради, незалежний директор	Приходько Ніна Миколаївна	0	0	0	0
Член Наглядової ради, незалежний директор	Суржик Інна Вікторівна	0	0	0	0

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі, викладені у основних напрямках діяльності Банку на 2021 - 2024:

- " стати збалансованим, клієнтоорієнтованим Банком, універсальною кредитно-фінансовою установою, що поєднує високі темпи росту з ефективним управлінням ризиками;
- " набути статус загальнодержавного Банку;
- " відповідати кращим міжнародним стандартам.

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку Банку на 2021 - 2024:

- " удосконалення системи корпоративного управління Банку;
- " удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу;
- " сприяння фінансуванню розвитку підприємств, конкурентних на міжнародних ринках; відкриття прямих кореспондентських рахунків у валютах I-ї групи класифікатора в іноземних банках; диверсифікація клієнтського кредитного портфелю шляхом збільшення його обсягу в іноземних валютах;
- " використовуючи індивідуальну привабливість окремих конкурентних галузей та підприємств країни, залучення "дешевого" міжнародного грошового ресурсу до Банку;
- " збалансоване збільшення активів та пасивів Банку, що не є ресурсами акціонера, АТ "Мотор Січ" та пов'язаних із ним юридичних та фізичних осіб; продовження плідної співпраці зі стратегічним клієнтом АТ "Мотор Січ" та пов'язаними із ним юридичними та фізичними особами за напрямками обслуговування зовнішньоекономічних контрактів, зарплатних проектів, кредитування співробітників підприємств, розрахунково-касового обслуговування тощо;
- " розвиток нових напрямків діяльності Банку;
- " побудова та упровадження ІТ-системи, спрямованої на централізацію, оптимізацію, кібербезпеку, технологічність та безперервність бізнес-процесів Банку;
- " продовження формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні, інтенсивний розвиток створеної мережі відокремлених підрозділів, трансформація роботи відділень з метою подальшого поліпшення якості сервісу, зручності для клієнта та збільшення лояльності клієнтів до Банку.

За кожним із вищезазначених стратегічних заходів у Бізнес-планах розвитку Банку закріплюється відповідальний підрозділ або підрозділи, які розробляють план дій на рік. Оцінка виконання заходів, передбачених Бізнес-планом, здійснюється Наглядовою радою щоквартально, оцінка виконання заходів, передбачених Стратегією розвитку Банку, здійснюється Наглядовою радою щорічно.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

- " збільшення розміру клієнтського кредитного портфелю з поступовою трансформацією бізнес-моделі від обмеженого кредитного посередництва до універсальної або корпоративної моделі з роздрібним фінансуванням (за методологією SREP);
- " поступового нарощення депозитного портфелю фізичних осіб;
- " подальшого збільшення клієнтської бази;
- " забезпечення присутності в більшості областей України.

Банк розглядає наступні загрози як ключові для реалізації своїх стратегічних цілей:

- " посилення кризових тенденцій у світовій економіці ("експорт інфляції" провідними економіками, посилення протекціонізму тощо);
- " можливе зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами через посилення негативних тенденцій в економіці, у т.ч. світовій (у т.ч. різкого підвищення вартості енергоносіїв, локальних військових конфліктах поблизу основних торговельних шляхів та пунктів логістики);

- " відсутність на ринку необхідної кількості платоспроможних позичальників - юридичних осіб, що відповідають вимогам кредитної політики Банку;
- " падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів);
- " збільшення рівня монополізації ринку банківських послуг, впровадження законодавчих обмежень щодо можливості невеликих банків обслуговувати певні напрями фінансового сектору;
- " значне скорочення доходів через зменшення обсягу операцій зі стратегічними клієнтами. Потенційний негативний вплив у першу чергу може стосуватися процентного та комісійного прибутку Банку.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ РЕЗУЛЬТАТИ 2021 РОКУ (ФІНАНСОВІ І НЕФІНАНСОВІ):

Позиції банку серед інших банків України:

- " Топ-48 за рентабельністю активів
- " Топ-45 за рентабельністю капіталу
- " Топ-51 за розміром чистого прибутку
- " Топ-55 за розміром капіталу
- " Топ-53 за розміром активів

Інфраструктура та клієнтська база:

- " 13 відділень у 9 містах України
- " 26 власних банкомати, 1 програмно технічний комплекс самообслуговування
- " більше 18 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

- " довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Банк підтримує високий рівень капіталізації, що значно перевищує регуляторні вимоги

Показник Норматив НБУ Факт

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу min 10% 30%

Рівень ліквідності АТ "МОТОР-БАНК" є достатнім для повернення вкладів, залучених у клієнтів

- " Кореспондентський рахунок банку в НБУ 42 млн. грн.
- " Банкноти та монети 137 млн. грн.
- " Кореспондентські рахунки в інших банках 178 млн. грн.
- " Депозитні сертифікати НБУ 725 млн. грн.

Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

Показник Норматив НБУ Факт

Норматив короткострокової ліквідності min 60% 99%

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах min 100% 365%

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) min 100%

min 100% 344%

254%

Чистий прибуток Банку у порівнянні з 2020 р. збільшився на 113%

" 2020 рік 10,1 млн. грн.

" 2021 рік 21,6 млн. грн.

Структура чистого прибутку Банку за 2021 р. (в млн. грн.)

Чистий процентний дохід Чистий комісійний дохід Результат від операцій з валютою

та інший дохід	Чистий операційний дохід		Операційні витрати		Операційний прибуток	
Резерви під знецінення активів	Податок на прибуток		Чистий прибуток			
"+" 69,2 45,2	15,9	130,3	26,3	0,3	21,6	
"?"		104,0		5,0		

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

" Чистий процентний дохід	53%
" Чистий комісійний дохід	35%
" Результат від операцій з валютою та інший дохід	12%

Питома вага непрацюючих кредитів в кредитному портфелі незначна та становить 0,01% (у 2020 році - 0,04%).

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, погіршились:

Показник Розрахунок 2020 2021

Чиста відсоткова маржа відношення чистого процентного доходу до активів, за якими Банк отримує відсотки 5,8% 4,4%

C / I (cost to income) відношення операційних витрат до чистого операційного доходу 90,0% 81,6%

Рентабельність активів (ROA) відношення чистого прибутку до загальних активів Банку 0,75% 1,1%

Рентабельність капіталу (ROE) відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку 3,0% 7,0%

В рамках реалізації Стратегії розвитку Банку на 2021-2024 роки, протягом 2021 відкрито 1 відділення (Бердянськ).

ПЕРСПЕКТИВИ НА 2022-2024

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-25 за рентабельністю активів та статутного капіталу

Топ-35 за розміром чистого прибутку

Топ-45 за розміром власного капіталу та активів

Інфраструктура та клієнтська база:

Відкриття 1 відділення на рік

Збільшення клієнтської бази до 20 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

Підтримання довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Підтримання високого рівня капіталізації та ліквідності, який перевищує регуляторні вимоги

Показник Норматив НБУ Факт

Норматив адекватності капіталу min 10% не менше 25%

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR, Net Stable Funding Ratio) min 90% не менше 120%

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах min 100% не менше 135%

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті min 100% не менше 135%

Забезпечення чистого прибутку

" 2022 рік 27,3 млн. грн.

" 2023 рік 31,6 млн. грн.

" 2024 рік 36,1 млн. грн.

Забезпечення ефективності роботи Банку

" Чиста відсоткова маржа 5,6 - 6,0%

" C / I (cost to income) 75 - 77%

- " Рентабельність активів (ROA) 1,3 - 1,5%
- " Рентабельність капіталу (ROE) 8,7 - 11,0%

Збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу

- " Досягнення рівня укомплектованості штату не менше 95%
- " Підвищення продуктивності праці персоналу за рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу
- " Зменшення доли бек-офісного та підтримуючого персоналу за рахунок розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу

КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей, поділяються на основні та допоміжні. Перелік основних показників діяльності Банку та їх цільові значення визначений Основними напрямками діяльності Банку на 2021-2024:

- " Валюта балансу - не менше 2,6 млрд. грн. станом на 31.12.2024
- " Рентабельність активів - на рівні 1,2 - 2,5%
- " Рентабельність статутного капіталу - на рівні 7,0 - 14,0%

За підсумками 2021 зафіксовані наступні відхилення від цільових значень основних показників:

- " виконання на 148% плану за обсягом активів (1,74 млрд. грн. за планом, 2,57 млрд. грн. за фактом);
- " виконання на 149% плану за рентабельністю статутного капіталу (9,3% за планом, 10,8% за фактом);
- " виконання на 85% плану за рентабельністю активів (1,3% за планом, 1,1% за фактом).

Позитивне відхилення від плану за обсягом активів в найбільшій мірі сформувалося за рахунок більшого обсягу поточних активів (0,13 млрд. грн. за планом, 1,45 млрд. грн. за фактом), в той же час відставання від плану за кредитами, наданими клієнтам, становило 0,43 млрд. грн., що в свою чергу спричинило негативне відхилення від планового значення показників рентабельності активів та зменшення чистої відсоткової маржі.

Допоміжні показники діяльності Банку визначаються у його внутрішній нормативній базі:

- " C / I (cost to income);
- " Коефіцієнт покриття накладних витрат Банку його чистим непроцентним доходом;
- " Рентабельність витрат на персонал (величина чистого операційного доходу, що припадає на 1 грн. витрат на персонал);
- " Рентабельність власного капіталу.

Звіт про управління Банку розкривається у відповідності до вимог чинного законодавства України, у т.ч. Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, інших нормативно-правових актів Національного банку.

2. Інформація про розвиток емітента

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АТ "МОТОР-БАНК" (надалі - Банк) є банківською установою, яка зареєстрована та здійснює діяльність за законодавством України.

Повне офіційне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК".

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 "Б".

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007.

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 є Богуслаєв Вячеслав Олександрович.
Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>
Організаційно-правова форма Банку: Акціонерне товариство. Банк діє як приватне акціонерне товариство.

ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Банк діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на 31.12.2021 складає 200 млн. грн.

КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ

Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітнього року (серед 71 діючого банку):

- " 53 місце за розміром активів, у т.ч.:
 - o 46 місце за обсягом кредитів та заборгованості клієнтів (юридичних осіб - 43 місце, фізичних осіб - 56 місце);
- " 48 місце за розміром коштів клієнтів, у т.ч.:
 - o 48 місце за обсягом коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (за коштами на вимогу - 38 місце);
 - o 38 місце за обсягом коштів фізичних осіб (за коштами на вимогу - 26 місце).

ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвитою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торговельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стискаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 - 2016, лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час - фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності - і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та

регулятивній сферах.

Аналіз банківської системи України та основних регуляторних аспектів показує наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в за підсумками звітнього року та 1-го півріччя поточного року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на здатність Банку генерувати доходи та негативно вплинути на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також можуть вплинути на здатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Загроза поглиблення збройного конфлікту з Російською Федерацією чинить додатковий тиск на динаміку ВВП, рейтинг країни, валютний та фондовий ринки.

Інфляція за підсумками 2021 склала 10,0%, що перевищує рівень двох попередніх років (5,0% та 4,1% відповідно), та значно перевищує середньострокову інфляційну ціль 5% + 1 в. п., яку НБУ декларував із 2015 року. У грудні індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,6% за місяць (найменший показник з вересня 2021 р.), проте вже в січні п. р. він становив 1,3%, що відповідає інфляції у річному вимірі на рівні 10%.

Значення облікової ставки протягом звітнього року підвищилось з 6,0% річних до 9,0% річних, що не мало суттєво впливу на динаміку рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, а також вартість фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 31.12.2021 становив 27,2782 гривень за 1 долар США порівняно з 28,2746 станом на 31.12.2020. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2021 становила 2,2% проти 5,2% за підсумками 2020.

КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА

Персональний склад Наглядової ради та персональний склад Правління розкрито в розділі 7.3.

Структурні підрозділи (працівники), що підпорядковані Наглядовій раді Банку

- " служба Корпоративного секретаря;
- " управління аналізу та оцінки ризиків;
- " управління комплаєнс контролю;
- " управління внутрішнього аудиту;
- " управління фінансового моніторингу;
- " Радники Наглядової ради.

Структурні підрозділи, що підпорядковані Правлінню

- " директор із зв'язків з громадськістю та комунікацій;
- " радник;
- " помічник Голови Правління;
- " юридичне управління, в т.ч. відділ по роботі з непрацюючими активами;
- " управління фінансового аналізу та звітності, в т.ч. відділ бюджетування;
- " управління по роботі з персоналом;
- " служба безпеки;
- " відділ маркетингу та реклами;
- " служба охорони праці;
- " відділ валютного контролю;
- " відокремлені підрозділи;
- " управління залучення бізнес-клієнтів;

- " управління кредитування юридичних осіб, в т.ч. відділ продажу банківських продуктів та відділ експертизи проектів активних операцій малого бізнесу;
- " управління роздрібного бізнесу, в т.ч. відділ залучення фізичних осіб;
- " управління розвитку каналів продажу, в т.ч. відділ продукт-менеджменту;
- " управління супроводження кредитних операцій;
- " управління супроводження пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів;
- " операційне управління, в т.ч. відділ касових операцій, відділ розрахункових операцій та контролю, відділ відкриття рахунків юридичних осіб;
- " управління казначейства та фінансових інститутів, в т.ч. відділ платіжних систем, відділ неторгівельних операцій, відділ міжбанківських та дилінгових операцій;
- " управління інформаційних технологій, в т.ч. відділ інформаційно-технічної підтримки, відділ автоматизації банківських технологій;
- " управління платіжних карток;
- " відділ методології;
- " відділ забезпечення;
- " відділ інформаційної безпеки;
- " загальний відділ;
- " управління бухгалтерського обліку та контролю, в т.ч. відділ бухгалтерського обліку та звітності, відділ податкового обліку та звітності;
- " управління обліку банківських операцій;
- " управління фінансової та статистичної звітності, в т.ч. відділ зведеної звітності.

КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

Види діяльності Банку

Станом на 31.12.2021 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- " залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- " відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- " розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- " неторговельні операції з валютними цінностями;
- " операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- " ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- " відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- " відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- " залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- " торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- " випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- " зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- " надання гарантій та поручительств;
- " переказ коштів;
- " здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- " випуск власних цінних паперів.

Також Банк має право здійснювати наступні операції:

" операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

" ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

" ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

" валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;

" інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку

Відповідно до основних напрямків діяльності, Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

Бізнес-модель

Відповідно до Концепції SREP "Supervisory review and evaluation process", наразі бізнес-модель Банку класифікується як обмежене кредитне посередництво (частка наданих кредитів юридичним та фізичним особам є незначною (менше 30 відсотків), або основна частка кредитів надана обмеженому колу осіб, або активні операції профінансовано власними коштами).

Основні продукти та послуги для клієнтів

З точки зору генерації доходів ключовими для Банку є наступні бізнес-лінії та продукти (послуги):

" корпоративний бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. обслуговування зарплатних проектів; обслуговування валютообмінних операцій);

" малий та середній бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування; обслуговування валютообмінних операцій);

Також, Банк пропонує своїм клієнтам інші продукти та послуги, а саме:

" депозитні операції, документарні операції, відкриття поточних (карткових) рахунків, грошові перекази, здійснення платежів на адресу юридичних осіб, інтернет банкінг, оренда індивідуальних депозитарних сейфів.

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

Загальний обсяг винагород працівникам Банку за 2021 склав 3 939 тис. грн., у т.ч.:

" винагорода за погашення проблемної заборгованості - 31 тис. грн.;

" винагорода в рамках преміювання ділової активності - 2 966 тис. грн.;

" винагорода в рамках преміювання за участь у реалізації проектів - 40 тис. грн.;

" інші винагороди згідно умов колективного договору - 55 тис. грн.;

" винагорода за досягнення цілей діяльності - 847 тис. грн.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Банком в звітному році не уклалися деривативи та не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої

використовуються операції хеджування

РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

Фінансові ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

" високий рівень ліквідних активів (нормативи Національного банку України виконуються із значним запасом);

" наявність власного оборотного капіталу, який перевищує 70% від обсягу власного капіталу Банку;

" високий рівень капіталізації (норматив Національного банку України Н2 перевищує мінімальний рівень у 3,0 рази);

" потужну ресурсну підтримку з боку єдиного акціонера та пов'язаних з Банком осіб (за даними останнього кварталу сформувавали близько 29% зобов'язань Банку).

Нефінансові ресурси

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2021-2024, найважливішим капіталом Банку є його персонал. Для повного розкриття його потенціалу Банком проводиться постійна цілеспрямована робота по підборі та підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу, розвитку корпоративної культури та системи внутрішніх комунікацій. Банк націлений на збільшення ефективності процесів та підвищення продуктивності персоналу, у т.ч. за рахунок реалізації наступних заходів:

" своєчасного забезпечення підрозділів Банку персоналом необхідного рівня кваліфікації, що дозволить досягти рівня укомплектованості штату не менше 95%;

" вдосконалення систем , оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу, що має сприяти підвищенню продуктивності праці персоналу;

" впровадження нових форм навчання персоналу, в тому числі системи дистанційного навчання (СДО) і тестування персоналу;

" розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу, що дозволить зменшити питому вагу бек-офісного та підтримуючого персоналу.

Технологічні ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

Назва Функціонал

Автоматизована банківська система "Б2" Виконання функцій із вводу, обробці, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік

Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система "Клієнт-Банк"

Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку

АРМ-СЕП 3 Обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕП НБУ

АРМ-НБУ-Інф Обмін у файловому вигляді інформацією між САБ та іншими інформаційними задачами банківської діяльності, що працюють в інформаційній мережі НБУ , за винятком СЕП

Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ Взаємодія АРМ-СЕП та НБУ

"Банк-Інфо" Система внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків

Інформаційно-довідкова система з купівлі та продажу кредитних ресурсів у національній валюті на міжбанківському кредитному ринку (АРМ "КредІнфо2") Управління купівлею та продажем кредитних ресурсів на міжбанківському ринку

Система розміщення та кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України

"СЕРТЛАЙН3" WEB інтерфейс Управління депозитними сертифікатами НБУ
Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами
Система підтвердження міжбанківських валютних угод (VAL-CLI2). Управління міжбанківськими валютними угодами
"АРМ Заявка" Управління касовою готівкою
Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ "КредЛайн3") WEB інтерфейс
Управління рефінансуванням Банку
Система внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків ("Банк-Інфо")
Внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку
Системи грошових переказів Western Union, Ria, MoneyGram, Privatmoney
Intel Express, Швидка копія Обслуговує платежі фізичних осіб
Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2 Міжнародні електронні платежі "SWIFT"
Програма зв'язку FTOMail Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ
Windows 7/10 Professional Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
SuSe Linux Enterprise Server Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку
ORACLE Система управління базами даних
Microsoft Office 2007, 2010, 2013, 2016 Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Open Office Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Eset Endpoint Security Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів
Eset Security Authentication Забезпечення аутентифікації користувачів під час доступу до корпоративних ресурсів і конфіденційної інформації.
CardGalaxy Обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ
Система електронного документообігу "MEDoc" Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
Правова інформаційно-пошукова система "Ліга: Закон" Підтримка нормативного забезпечення
ПЗ ProVision Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9
АСКОД Система електронного документообігу
Емкон: звіт Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР
Forcepoint DLP Suite Програмний продукт для запобігання витоків конфіденційної інформації за межі корпоративної мережі
Microsoft Windows Server Standard 2016, 2019 Операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії
Інформаційні ресурси.

2 грудня 2021 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ "МОТОР-БАНК" за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "МОТОР-БАНК" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2021 року .

РИЗИКИ

Стратегія управління банківськими ризиками у Банку (надалі у цьому розділі - Стратегія) визначає основні цілі, завдання та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях, та встановлює мінімальні вимоги

щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками. Метою Стратегії є забезпечення діяльності Банку, спрямованої на підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки і мінімізації ризиків; прийняття упереджувальних заходів по запобіганню втрати Банком активів, доходів, прибутку, капіталу, підтримання належного рівня капіталу, платоспроможності та ліквідності; відповідальне ставлення до коштів клієнтів та акціонерів, гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Наглядова рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії та Декларацією схильності до ризиків, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банку, затверджує План відновлення Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку делегує частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам - Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) - в частині ринкових ризиків, процентного ризику банківської книги та ризику ліквідності, Кредитному комітету - в частині кредитних ризиків. Операційні ризики належать до компетенції Правління.

Наглядова рада Банку та Правління Банку з метою дотримання як керівниками, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

" визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;

" забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

" просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;

" отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Основними цілями Стратегії є:

" визначення основних принципів управління ризиками;

" встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;

" розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;

" створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих банківським операціям;

" забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);

" забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;

" ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;

" забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;

" оптимізація очікуваних прибутків і збитків;

" зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час своєї діяльності. З метою побудови ефективної системи ризик-менеджменту в Банку та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Банк забезпечує комплексну оцінку основних видів ризиків, на які він наражається/може наражатися.

Найбільш суттєвим ризиком Банк вважає кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Рівень ризику Банку визначається системою зовнішніх лімітів (нормативним рівнем прийняття ризику) та системою внутрішніх лімітів для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню.

Система зовнішніх лімітів (нормативний рівень прийняття ризику) визначається системою економічних нормативів, встановлених Національним банком.

Система внутрішніх лімітів використовується з метою встановлення певних обмежень стосовно розподілу сукупного ризику всередині Банку, обмеження сукупного рівня ризику Банку та рівня ризику за окремими видами ризиків.

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2022 рік Банк визначає:

" Запровадження виконання вимог щодо розрахунку достатності капіталу з урахуванням покриття операційних ризиків у відповідності до Постанови НБУ від 24.12.2019 № 156 "Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику"

" Підготовка до впровадження вимог до капіталу з урахуванням покриття ринкових ризиків.

" Імплементация вимог щодо запровадження процесів ICAAP/PLAAP (оцінка достатності внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності) , а саме: визначення потреби в капіталі та

запасі ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку на трирічному часовому горизонті. Впровадження ІСААР/ІЛААР сприятиме створенню ефективних процесів планування та управління капіталом, що мають забезпечити достатність капіталу та ліквідність на рівні, необхідному для стійкості Банку як у звичайних, так і в стресових ситуаціях.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

1. Власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк - розміщений на власному веб-сайті за посиланням:

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління Банком не застосовується.

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

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги в Банку відсутня.

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

Банк діє у відповідності з власним Кодексом корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		03.02.2021	
Кворум зборів		100	
Опис	Банк є товариством з одним акціонером. На підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно були прийняті наступні рішення: 03.02.2021 визначено завдання про розподіл прибутку Банку минулих років та виплату дивідендів.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		12.02.2021	
Кворум зборів		100	
Опис	12.02.2021 прийнято рішення про розподіл нерозподіленого прибутку Банку минулих років та виплату дивідендів за 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 роки, затверджений розмір річних дивідендів на одну просту іменну акцію Банку.		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	29.04.2021 розглянутий звіт Наглядової ради Банку за 2020 рік та затверджені заходи за результатами його розгляду, прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та Правління Банку за 2020 рік, затверджений звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік, затверджена річна звітність Банку за 2020 рік та заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту, здійснено розподіл прибутку Банку за 2020 рік.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	22.07.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	22.07.2021 надано згоду на вчинення значного правочину, а саме: збільшення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором від 11 січня 2019р. № 313009-ГК, укладеним з Національним банком України, до 1 000 000 000,00 (один мільярд гривень нуль копійок) гривень з урахуванням вартості пулу активів (майна), з них 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів гривень нуль копійок) гривень - максимально можливий розмір зобов'язань, надано повноваження Голові Правління Чихуну Вадиму Васильовичу (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладання Додаткової угоди №5 щодо збільшення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором від 11 січня 2019р. № 313009-ГК з Національним банком України, надано повноваження Голові Правління Чихуну Вадиму Васильовичу (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України згідно з Додатковою угодою №5 до Генерального кредитного договору від 11 січня 2019р. № 313009-ГК з Національним банком України, надано Голові Правління Чихуну Вадиму Васильовичу (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати повноваження на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України згідно з Додатковою угодою № 5 до Генерального кредитного договору від 11 січня 2019р. №313009-ГК з Національним банком України.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	24.12.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	24.12.2021 надано згоду на вчинення значного правочину, а саме: встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором від 11.01. 2019 № 313009-ГК, укладеним з Національним банком України, у розмірі 1 200 000 000,00 (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 копійок) з урахуванням вартості пулу активів майна, з них 600 000 000,00 (шістсот мільйонів гривень 00 копійок) - максимально можливий розмір зобов'язань, надано повноваження Голові Правління Чихуну Вадиму Васильовичу (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладання додаткового договору №7 до Генерального кредитного договору від 11.01.2019 № 313009-ГК, укладеного з Національним банком України щодо збільшення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором від 11.01. 2019 № 313009-ГК та додаткових договорів до	

	нього, надано повноваження Голові Правління Чихуну Вадиму Васильовичу (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України згідно з додатковим договором № 7 до Генерального кредитного договору від 11.01. 2019 № 313009-ГК з Національним банком України, надано Голові Правління Чихуну Вадиму Васильовичу (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати повноваження на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України згідно з додатковим договором № 7 до Генерального кредитного договору від 11.01. 2019 № 313009-ГК з Національним банком України.
--	---

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Банк є товариством з одним акціонером. На підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно приймалися рішення.	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Банк є товариством з одним акціонером. На підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно приймалися рішення.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Жодні з вищезазначених питань єдиним акціонером не розглядалися.	

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Єдиний акціонер Банку Богуслаєв В.О.	
Інше (зазначити)	д/н	

У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	д/н
---	-----

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	д/н
---	-----

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Хохлов Юрій Олександрович	X		Голова Наглядової ради, незалежний директор Банку Хохлов Юрій Олександрович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Хохлова Ю.О. вимогам, встановленим Законом

			<p>України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Протягом звітнього періоду Голова Наглядової ради Банку Хохлов Ю.О. організував її роботу, скликав засідання Наглядової ради, визначав порядок денний засідань, голосував на них, забезпечував надання членам Наглядової ради повідомлень про початок і дату проведення засідань та організував своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів для прийняття членами Наглядової ради відповідних рішень. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Хохлов Ю.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Роздрібний та корпоративний бізнес, Корпоративне управління, Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Хохлов Ю.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 78 засіданнях Наглядової ради Банку. Хохлов Ю.О. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.</p>
<p>Лунін Віктор Олексійович</p>		<p>Х</p>	<p>Заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін Віктор Олексійович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Луніна В.О. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Лунін В.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Фінансові цілі, Розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, Маркетингові заходи. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Лунін В.О. приймав активну участь в</p>

			розгляді та обговоренні питань порядку денного в 71 засіданнях Наглядової ради Банку. Лунін В.О. займає посади фінансового директора та члена Ради Директорів АТ "МОТОР СІЧ". Основний вид діяльності АТ "МОТОР СІЧ" - виробництво авіаційних двигунів та промислових газотурбінних установок.
Дем'янова Олена Вікторівна		X	Член Наглядової ради Банку Дем'янова Олена Вікторівна має повну вищу освіту в галузі економіки та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Дем'янової О.В. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дем'янова О.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Фінансовий аналіз та звітність Банку, Управління персоналом. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Дем'янова О.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 75 засіданнях Наглядової ради Банку. Дем'янова О.В. займає посаду головного бухгалтера ТОВ "Вертольоти МОТОР СІЧ". Основний вид діяльності ТОВ "Вертольоти МОТОР СІЧ" - виробництво літальних апаратів.
Пересада Сергій Анатолійович		X	Член Наглядової ради Банку Пересада Сергій Анатолійович має повну вищу освіту в галузі права та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Пересади С.А. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Пересада С.А. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Безпека, Робота з проблемними активами, Корпоративне управління. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Пересада С.А. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 76 засіданнях Наглядової ради

			Банку. Пересада С.А. займає посаду Директора з правових питань АТ "МОТОР СІЧ". Основний вид діяльності АТ "МОТОР СІЧ" - виробництво авіаційних двигунів та промислових газотурбінних установок.
Дунаєнко Надія Сергіївна		X	Член Наглядової ради Банку Дунаєнко Надія Сергіївна має повну вищу освіту в галузі економіки. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Дунаєнко Н.С. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дунаєнко Н.С. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: ІТ-напрямок, Інвестиційна діяльність, Міжбанківський бізнес, Інформаційна безпека. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Дунаєнко Н.С. приймала участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 75 засіданні Наглядової ради Банку. Займає посаду директора ТОВ "ФІРМА "МОТОР- ДІЛЕР". Основний вид діяльності ТОВ "ФІРМА "МОТОР-ДІЛЕР" - брокерська діяльність.
Приходько Ніна Миколаївна	X		Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Приходько Ніна Миколаївна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на посаді головного бухгалтера. Національним банком України погоджено Приходько Н.М. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Приходько Н.М. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 79 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Приходько Н.М. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Роздрібний та корпоративний бізнес, Міжбанківський бізнес, Фінансовий аналіз та звітність Банку. Приходько Н.М. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в

		інших юридичних особах не займає.
Суржик Інна Вікторівна	X	Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Суржик Інна Вікторівна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України погоджено Суржик І.В. на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Суржик І.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 77 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Суржик І.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Суржик І.В. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>Для виконання цілей та завдань, поставлених акціонером перед Банком, протягом звітнього періоду Наглядовою радою Банку в межах своєї виключної компетенції була виконана наступна робота:</p> <p>" Затверджені та актуалізовані Стратегія розвитку Банку на 2022-2024 та Бізнес-план Банку на 2022 рік.</p> <p>" Організаційна структура Банку актуалізована в зв'язку зі створенням комітетів Наглядової ради, перерозподілом функціональних обов'язків управління супроводження операцій.</p> <p>" Протягом звітнього періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.</p> <p>" З метою розширення географії присутності Банку, збільшення клієнтської бази та отримання додаткового прибутку було прийняте рішення про створення відділення Банку у місті Бердянськ Запорізької області - Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК" та затверджено положення про цей відокремлений підрозділ.</p> <p>" З метою оптимізації структури регіональної мережі Банку, скорочення непродуктивних витрат та збільшення рентабельності роботи Банку прийнято відповідне рішення про припинення діяльності відділення № 2 в м. Запоріжжя АТ "МОТОР-БАНК".</p> <p>" Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок управлінням внутрішнього аудиту Банку за 2020р. Затверджений Стратегічний план проведення</p>
---	--

аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку та план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку на 2021р., що складені на основі ризик-орієнтованого підходу. Періодично розглядалися звіти управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевірками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2021р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.

" Для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку та річної консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк, проведено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. За результатами проведеного конкурсу ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" визначене для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" та банківської групи АТ "МОТОР-БАНК" за 2021 р.

" У випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України Наглядова рада приймала рішення про надання Банком кредиту пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку та затверджувала рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку.

" Протягом звітного періоду Наглядова рада забезпечувала функціонування системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками Банку шляхом актуалізації та затвердження внутрішніх документів Банку та здійснювала контроль за ефективністю цих систем, діяльністю Правління та підрозділів контролю шляхом розгляду регулярних звітів та здійснення оцінки.

" ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" визначений в якості кваліфікованого незалежного експерта для здійснення оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку. Затвердили умови договору про надання аудиторських послуг, що був укладений з ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та встановлений загальний розмір оплати послуг аудитора.

" Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" визначений в якості кваліфікованого незалежного експерта для здійснення оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку. Затвердили умови договору про надання аудиторських послуг, що був укладений з ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та встановити загальний розмір оплати послуг аудитора.

--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Голова Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Приходько Н.М., Члени Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Суржик І.В., член Наглядової ради Дем'янова О.В.
З питань призначень	X		Голова Комітету: Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О., Члени Комітету: Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О., Член Наглядової ради Пересада С.А.
З винагород	X		в Банку створений 1 комітет з питань винагороди та призначень
Інше (зазначити)	В звітному році комітети не створювалися		Голова Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Суржик І.В., Члени Комітету: Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О., Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	10.09.2021 Наглядовою радою Банку було прийнято рішення утворити постійно діючі комітети Наглядової ради Банку. До кінця 2021 Комітети Наглядової ради працювали над розробкою положень про комітети.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Для ефективності роботи Наглядової ради в звітному році створені 3 комітети: Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань аудиту, Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з управління ризиками, Комітет Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" з питань винагороди та призначень.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи	Протягом звітного періоду Наглядова рада Банку здійснювала
----------------------	--

наглядової ради	<p>стратегічне управління діяльністю Банку, забезпечувала контроль за діяльністю Правління та сприяла досягненню фінансових цілей.</p> <p>Склад та структура Наглядової ради відповідають вимогам статей 39 та 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників банку (кандидатів на посади керівників банку). Кандидатури всіх членів Наглядової ради Банку погоджені Національним банком України. Банк щорічно проводить перевірку відповідності керівників Банку вимогам законодавства України. Всі члени Наглядової ради перевіряються на відповідність кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори також на відповідність вимогам щодо незалежності. За результатами перевірки в звітному році всі члени Наглядової ради відповідають вимогам чинного законодавства України.</p> <p>За наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку за 2021 рік єдиним акціонером прийняте рішення визнати роботу Наглядової ради Банку в 2021 році задовільною.</p>
------------------------	---

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

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

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

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

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Винагорода членів Наглядової ради складається з фіксованої та змінної частини. Встановлення змінної частини винагороди членам Наглядової ради здійснюється єдиним акціонером на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління, Чихун В.В.	Очолює та керує роботою Правління Банку. Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, управління ризиками, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.
Перший заступник Голови Правління, член Правління Бериславський С.М.	Очолює напрямок роботи Банку - "Підтримка". Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.
Заступник Голови Правління, член Правління Воїнов Є.М.	Очолює напрямок роботи Банку - "Бізнес". Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.
Головний бухгалтер, член Правління Мотроненко Л.О.	Забезпечення: дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; організації контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком; складання і подання у встановлені строки фінансової звітності. Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, ІТ-напрямок.
Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Патлах В.Ф.	Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків Банку, координації роботи з питань управління ризиками Банку. Забезпечення реалізації розділу Бізнес-плану Банку "Управління ризиками".

<p>Відповідальний працівник-начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Удовіченко О.В.</p>	<p>Організація, впровадження та контроль за належним виконанням Банком вимог внутрішньобанківської системи первинного фінансового моніторингу, впровадження та забезпечення функціонування системи управління ризиками фінансового моніторингу, недопущення використання Банку для здійснення протизаконних фінансових операцій та ризикової діяльності, організація роботи щодо формування та ведення пов'язаних осіб Банку.</p>
--	---

<p>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</p>	<p>За звітний рік Правлінням Банку проведено 307 засідань. Рішення Правлінням приймалися колегіально шляхом таємного голосування, в тому числі шляхом заочного або таємного голосування з використанням бюлетенів. Принцип голосування 1 член Правління - один голос.</p> <p>На засіданнях Правління розглядались питання та приймалися рішення відповідно до його компетенції. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку. Зокрема, Правлінням Банку було забезпечено підготовку для затвердження Наглядовою радою проєктів Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які віднесені до компетенції Наглядової ради; забезпечувалась реалізація Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку; забезпечено відкриття/закриття відокремлених підрозділів відповідно до рішень Наглядової ради про їх створення - відкрито Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК", відділення № 2 в м. Запоріжжя АТ "МОТОР-БАНК" закрито; здійснювалась реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечувалось впровадження процедур управління ризиками, затверджених Наглядовою радою; здійснювались заходи для забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; були затверджені внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, передані для затвердження Правлінню за рішенням Наглядової ради, розроблені проєкти нових актуалізованих редакцій положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку; здійснювалось формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури, періодично розглядались звіти керівників структурних підрозділів та здійснювалась оцінка їх роботи; забезпечувалось виконання рішень єдиного акціонера та Наглядової ради. Крім цього, у випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, Правління затверджувало рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку, приймало рішення про надання Банком кредиту пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від</p>
---	---

	регулятивного капіталу Банку.
Оцінка роботи виконавчого органу	<p>Склад та структура Правління відповідають вимогам статей 40 та 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Призначення всіх членів Правління Банку погоджено Національним банком України. Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які встановлені Національним Банком України.</p> <p>Винагорода членів Правління складається з фіксованої та змінної частини. Встановлення змінної частини винагороди членам Правління здійснюється Наглядовою радою періодично на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективністю) членів Правління на основі КРІ (ключові показники ефективності).</p> <p>За наслідками розгляду звіту Правління Банку за 2021 рік Наглядовою радою прийняте рішення визнати роботу Правління Банку в 2021 році задовільною.</p>

Примітки

Правління Банку здійснює свою діяльність у відповідності з Положенням про Правління, яке розміщено на веб-сайті Банку за посиланням:

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

Для вирішення тематичних питань, Правлінням Банку створені наступні комітети та комісії: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Технологічний комітет, Тендерна комісія, Бюджетний комітет, Комісія з питань інформаційної безпеки, Комісія по роботі з проблемними активами.

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

Відповідно до вимог законодавства України в Банку створена система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку.

Метою запровадження системи внутрішнього контролю у Банку є досягнення:

- " ефективності проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- " ефективності управління ризиками;
- " адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- " повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- " дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку (комплаєнс);
- " ефективності управління персоналом;
- " недопущення використання послуг та продуктів Банку з протиправною метою, виявлення

і запобігання проведенню фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

" попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розроблення та запровадження нових продуктів;

" поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

" подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у Стратегії розвитку Банку, його Бізнес-планах, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

" контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;

" розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;

" контролю за функціонуванням системи управління ризиками;

" контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

" упровадження процедур внутрішнього контролю;

" проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;

" упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

" кредитного ризику;

" ризику ліквідності;

" процентного ризику банківської книги;

" ринкового ризику;

" операційного ризику;

" комплаєнс-ризиків;

" інших суттєвих видів ризиків, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

" перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку.

Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

" друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

" третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

З метою забезпечення управління ризиками Наглядова рада Банку створила постійно діючі підрозділи, яким надається пряма та необмежена можливість обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку. До таких підрозділів належить підрозділ з управління ризиками - Управління аналізу та оцінки ризиків та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - Управління комплаєнс контролю.

Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, підрозділом внутрішнього аудиту.

Банк забезпечує виконання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення - Управління фінансового моніторингу Управління аналізу та оцінки ризиків, Управління комплаєнс контролю, Управління фінансового моніторингу та Управління внутрішнього аудиту підпорядковуються Наглядовій раді Банку.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	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	так	так	ні	ні

конфлікт інтересів				
--------------------	--	--	--	--

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	д/н	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

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

Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	так

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити) Ревізійна комісія (ревізор) в звітному році в Банку не створена.		

б) 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	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		(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)	
1	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	д/н	100

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
2 000 000	0	Обмеження прав участі та голосування на загальних зборах відсутні. Банк є товариством з одним акціонером.	
Опис	д/н		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб визначено

Положенням про Наглядову раду <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>

Положенням про Правління <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>

Голова та члени Наглядової ради обираються та звільняються загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером), Голова та члени Правління - Наглядовою радою Банку. Внутрішніми документами Банку не передбачені будь-які винагороди або компенсації посадовим особам емітента в разі їх звільнення, окрім тих, що визначені чинним законодавством України.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Банку визначено Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку, які розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"

Місцезнаходження 04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33

Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова Рада Банку

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності 18.08.2021 (Протокол засідання Наглядової ради №45/21)

Тривалість виконання аудиторського завдання 4-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Банку при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін "достатня впевненість" допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- " опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- " обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- " повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України "Про банки та банківську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про банки та банківську діяльність" та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- " 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 НБУ з питань внутрішнього контролю;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- " підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- " розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- " розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- " забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01.01.2022.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2021.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2021 статутний капітал Банку складав 239 012 тис. грн. (Примітка 18), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2021 регулятивний капітал Банку складав 281 227 тис. грн. (Примітка 30), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2021 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України. Вимоги 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

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи 33833362

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності www.crowe.com.ua

Дата та номер договору на проведення аудиту №21/1217-F від 11.10.2021

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту 15.10.2021 - 10.05.2022

Відомості про Банк

Повне найменування АТ "МОТОР-БАНК"

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності

На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку

<https://motor-bank.ua>

Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи ні

Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес так

Материнська компанія відсутня

Дочірня компанія відсутня

Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

За і від імені ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА"

Партнер / Віталій Гавриш

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м.Київ, Україна

10 травня 2022

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

ІНФОРМАЦІЯ, ПЕРЕДБАЧЕНА СТАТТЕЮ 122 ЗАКОНУ УКРАЇНИ "ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ"

Мета провадження діяльності Банку - стати збалансованим, клієнтоорієнтованим Банком, універсальною кредитно-фінансовою установою, що поєднує високі темпи росту з ефективним управлінням ризиками. Набути статус загальнодержавного Банку. Відповідати кращим міжнародним стандартам.

Банк дотримується принципів та Кодексу корпоративного управління, який розміщений на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>. Відхилень протягом 2021 не було.

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), наведена в п. 5 цього Звіту. В звітному році не відбувалось змін власника істотної участі Банку. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 01.04.2016 №170, Богуслаєву Вячеславу Олександровичу погоджено набуття істотної участі в Банку.

Інформація про склад Наглядової ради та Правління Банку наведена в п. 3 цього Звіту. В звітному році змін персонального складу Наглядової ради не було. Склад Правління не змінився, подовжено термін повноважень заступника Голови Правління, члена Правління Воїнова Є.М. Про це була складена, оприлюднена та подана до НКЦПФР відповідна нерегулярна інформація. Інформацію можна переглянути за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг в звітному році не було.

Протягом звітнього року до Банку не було застосовано штрафних санкцій.

Розмір нарахованої винагороди (фіксованої та змінної частини) за рік членів Наглядової ради та Правління Банку склав: Наглядова рада - 5 178 тис. грн., Правління - 7 220 тис. грн.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року висвітлено в примітці 29 до річної фінансової звітності Банку за 2021, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

Інформація про систему управління ризиками Банку та її ключові характеристики висвітлена в

примітці 29 до річної фінансової звітності Банку за 2021, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

В Банку функціонує управління внутрішнього аудиту, підпорядковане Наглядовій раді Банку. Протягом 2021 управлінням внутрішнього аудиту здійснено 12 аудиторських перевірок згідно Плану проведення аудиторських перевірок на 2021, затвердженого рішенням Наглядової ради. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.

Фактів відчуження, купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір не було.

Інформація про операції з пов'язаними особами висвітлена в примітках 4. та 33 до річної фінансової звітності Банку за 2021, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

Рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не було.

Зовнішній аудитор, призначений протягом 2021 року - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія "Кроу Україна".

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АК "Кроу Україна" - 17 років. ТОВ АК "Кроу Україна" проводить зовнішній аудит Банку вчетверте. Згідно договору, укладеного з Банком, ТОВ АК "Кроу Україна" проводить аудит річної фінансової звітності Банку, річної консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк, та оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку за 2021 рік на підставі вимог Національного банку України. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Ротація аудиторів Банку протягом останніх п'яти років:

- " 2017 рік - ТОВ АФ "КАУПЕРВУД"
- " 2018 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"
- " 2019 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"
- " 2020 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"
- " 2021 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг організовано наступним чином: на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/compliance-control> є можливість повідомляти Банк про відомі клієнтам факти порушень скориставшись формою повідомлення про неналежні дії. Крім того, в доступних для клієнтів місцях приміщень Банку знаходяться Книги відгуків та пропозицій. Особою уповноваженою розглядати скарги є Голова Правління Банку Чихун Вадим Васильович.

Скарг стосовно надання фінансових послуг в 2021 не надходило. В 2021 р. до Банку не були пред'явлені позовні заяви стосовно надання фінансових послуг.

Інформація про корпоративне управління Банку розкривається у відповідності до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Богуслаєв Вячеслав Олександрович			2 000 000	100	2 000 000	0
Усього			2 000 000	100	2 000 000	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
акції прості іменні	2 000 000	100,00	<p>Власники простих іменних акцій отримують всі права, визначені законодавством України: участь в управлінні акціонерним товариством; отримання дивідендів; отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства; отримання інформації про господарську діяльність акціонерного товариства.</p> <p>Також акціонери користуються переважним правом придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій та право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі у відповідності зі статутом Банку.</p> <p>Одна проста акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонер зобов'язаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; б) виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку; г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. <p>Крім того, кожний акціонер має інші обов'язки, встановлені цим статутом та законодавством України.</p>	Приватне розміщення Акції АТ "МОТОР-БАНК" виключені з біржового списку ПФТС 01.11.2018.

Примітки:

Капітал Банку включає статутний капітал 200 млн. грн. повністю сплачений, резервні фонди, емісійні різниці, нерозподілений прибуток минулих років, прибуток звітного року. Викуплених акцій немає.

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	70/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000025712	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	2 000 000	200 000 000	100
Опис	Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента, а також інформація щодо факту включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі, мети емісії, способу, в який здійснювалась пропозиція, дострокового погашення - не мало місце у звітному періоді.								

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

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	32 100 000	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	16,05	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	30 013 176	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			12.02.2021	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			15.02.2021	
Спосіб виплати дивідендів			через депозитарну систему	д/н
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			17.02.2021, 30 013 176	
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>Дата прийняття рішення єдиним акціонером Банку про виплату дивідендів - 12.02.2021р.;</p> <p>дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, а також найменування уповноваженого органу, який прийняв таке рішення - протокол засідання Наглядової ради від 12.02.2021 №09/21;</p> <p>дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 15.02.2021р.;</p> <p>розмір дивідендів, що підлягають виплаті відповідно до рішення єдиного акціонера (грн) - 32099653,24 грн. (Тридцять два мільйон дев'яносто дев'ять тисяч шістсот п'ятдесят три гривні 24коп.) із розрахунку 16,04982662 грн. на 1 акцію;</p> <p>строк виплати дивідендів - з 16.02.2021р. до 26.02.2021р.;</p> <p>спосіб виплати дивідендів - через депозитарну систему;</p> <p>порядок виплати дивідендів - виплата всієї суми дивідендів у повному обсязі.</p> <p>Виплата дивідендів здійснилася вчасно і в повному обсязі.</p>			

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	42 393	37 789	0	0	42 393	37 789
будівлі та споруди	21 859	21 045	0	0	21 859	21 045
машини та обладнання	5 269	4 012	0	0	5 269	4 012
транспортні засоби	2 985	1 391	0	0	2 985	1 391
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	12 280	11 341	0	0	12 280	11 341
2. Невиробничого призначення:	42	41	0	0	42	41
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	42	41	0	0	42	41
Усього	42 435	37 830	0	0	42 435	37 830
Опис	<p>Терміни використання ОЗ (за основними групами): Будинки та споруди - термін до 25років; машини та обладнання - термін від 2 до 12років; транспортні засоби - 5років; інші ОЗ - термін від 4 до 12 років.</p> <p>Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням за основним видом діяльності.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду - 87 709 тис.грн., на кінець звітного періоду - 84 595 тис.грн.</p> <p>Ступінь використання основних засобів:100%.</p> <p>Сума нарахованого зносу на початок звітного періоду 45 316 тис.грн., на кінець звітного періоду - 46 806 тис. грн.</p> <p>Обмежень на використання майна протягом звітного року не було.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів відсутні, зменшення по групах машини та обладня і транспортні засоби відбулося за рахунок вибуття ОЗ та амортизації.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	442 070	X	X
у тому числі:				
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	11.06.2021	86 763	9	05.06.2026
Кредит, що отриманий від Національного банку України шляхом рефінансування	13.08.2021	235 685	10,15	09.08.2024
Кредит, що отриманий від	09.07.2021	119 622	9,15	05.07.2024

Національного банку України шляхом рефінансування				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	1 849	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 810 701	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 254 620	X	X
Опис	До строки "Інші зобов'язання та забезпечення" віднесені : Інші зобов'язання та забезпечення це - кошти клієнтів - 1 784 221 тис.грн., резерви за зобов'язаннями- 1 135 тис. грн., зобов'язання з оренди - 9 771 тис. грн., інші зобов'язання - 15 574 тис. грн.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул.Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	З депозитарієм ПАТ "НДУ" укладено договір на обслуговування емісії.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
Опис	Оприлюднення регульованої інформації Банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Мотор-Гарант"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31154435
Місцезнаходження	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AB 299002
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.11.2006
Міжміський код та телефон	(061) 720-58-85
Факс	(061)720-58-85
Вид діяльності	Послуги страхування
Опис	ТДВ "СК "Мотор-Гарант" надавала послуги Банку зі страхування автотранспорту за програмами КАСКО, обов'язкового страхування ЦПВ, страхування водіїв від нещасних випадків на транспорті, страхування майна. ТДВ "СК "Мотор-Гарант" крім зазначеної ліцензії, надає послуги на підставі ліцензій АВ 299003 від 08.11.2006р., АВ 299473 від 12.02.2007р., АЕ 190416 від 30.11.2012р. Згідно ліцензій Серія АВ №299465 від 06.02.2007р. та Серія АВ №299005 від 02.11.2006р. компанія надавала послуги з страхування заставного майна по кредитним операціям.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Стандарт-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Верхній Вал, 4-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	8
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044)383-59-64
Факс	(044) 383-27-50
Вид діяльності	Діяльність у сфері рейтингування
Опис	ТОВ "РА "Стандарт-Рейтинг" надає послуги з визначення та оновлення кредитного рейтингу АТ "МОТОР-БАНК"

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Южтрансінвест"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	40308414
Місцезнаходження	69050, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, Ситова, буд.9, кв.20
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	387/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2020
Міжміський код та телефон	(099) 485-55-80
Факс	(099) 485-55-80
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	ТОВ "Южтрансінвест" в звітному році надавала послуги Банку щодо оцінки майна та майнових прав

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
Опис	Подання звітності Банку до НКЦПФР

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Фізична особа-підприємець Перевай Володимир Сергійович
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	2776312717
Місцезнаходження	69104, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул.. Ситова, буд.17, кв.108
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	643
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.11.2003
Міжміський код та телефон	(067) 914-55-22
Факс	(067) 914-55-22
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	В звітному році надавав послуги Банку щодо оцінки майна та майнових прав.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04112, Україна, м. Київ, вул.Дегтярівська,62
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ №500102
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 5810455
Факс	(044) 5810455
Вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	В звітному році компанія надавала послуги з страхування заставного майна по кредитним операціям. Крім зазначеної ліцензії у компанії ще є ліцензія Серія АВ №500113 від 15.12.2009р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322

Місцезнаходження	03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагівська 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АЕ №198590
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.03.2006
Міжміський код та телефон	(044) 502-67-37
Факс	(044) 502-67-37
Вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	В звітному році компанія здійснювала страхування заставного майна по кредитним операціям. Також компанія ще має ліцензію Серія АЕ №198587 від 21.03.2006р.

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

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	28.05.2021	Наглядова рада	460 000	1 876 811	24,51	Предмет правочину - збільшення максимально можливого	06.07.2021	31.05.2021	https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/

						розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором щодо рефінансування з боку НБУ.			
Опис:									
Загальна кількість голосів, присутніх на засіданні Наглядової ради від 28.05.2021 (протокол №32/21) на якому надано згоду на вчинення значного правочину - 7 (кворум €), кількість голосів, що проголосували "за" - 7, кількість голосів, що проголосували "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені.									
2	22.07.2021	Наглядова рада	460 000	1 876 811	24,51	Предмет правочину - встановлення ліміту на купівлю державних цінних паперів.	29.07.2021	22.07.2021	https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/
Опис:									
Загальна кількість голосів, присутніх на засіданні Наглядової ради від 22.07.2021 (протокол №39/21) на якому надано згоду на вчинення значного правочину - 6 (кворум €), кількість голосів, що проголосували "за" - 6, кількість голосів, що проголосували "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені. Дати вчинення правочинів: 29.07.2021, 18.08.2021.									
3	22.07.2021	Рішення єдиного акціонера	1 000 000	1 876 811	53,28	Предмет правочину - встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором.	13.08.2021	22.07.2021	https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/
Опис:									
Рішення прийняте єдиним акціонером Банку Богуславим В.О. за поданням Наглядової ради - Рішення від 22.07.2021р. № 4/21. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені.									
4	24.12.2021	Рішення	1 200 000	1 876 811	63,94	Предмет	17.01.2022	28.12.2021	https://motor-bank.ua/

		єдиного акціонера				правочину - встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором з НБУ.			about-the-bank/share holder/
Опис:									
Рішення прийняте єдиним акціонером Банку Богуслаєвим В.О. за поданням Наглядової ради - Рішення від 24.12.2021р. № 5/21. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені.									

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	356 536	614 504
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	687 940	537 410
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	347 890	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	835 506	525 110
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	41	43
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	772	713
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	39 257	43 810
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	297 505	155 221
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	2 565 447	1 876 811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	442 070	0
Кошти клієнтів	2010	1 784 221	1 535 504
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 849	84
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 135	648
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	25 345	19 240
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	2 254 620	1 555 476
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	7 713	7 206
Резерви переоцінки	3050	19	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	64 083	75 117
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	310 827	321 335
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 565 447	1 876 811

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

10.05.2022 року

Керівник

Вадим Чихун

Лариса Трубнікова, 061 7697579

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Лариса Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	135 265	106 520
Процентні витрати	1005	-67 345	-43 762
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	67 920	62 758
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	59 469	43 274
Комісійні витрати	1045	-14 262	-11 937
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	13 086	12 214
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 056	2 623
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	810	839
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-487	-132
Інші операційні доходи	1170	3 858	1 883
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-102 765	-98 725
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	26 573	12 797
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 000	-2 656
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	21 573	10 141
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	21 573	10 141
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	19	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	19	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	21 592	10 141
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	10,79000	5,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	10,79000	5,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

10.05.2022 року

Керівник

Вадим Чихун

Лариса Трубнікова, 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Лариса Мотроненко
(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-20 940	-20 940	0	-20 940
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	7 206	0	75 117	321 335	0	321 335
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	21 573	21 573	0	21 573
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	19	0	19	0	19
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	507	0	-507	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-32 100	-32 100	0	-32 100
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	39 012	0	7 713	19	64 083	310 827	0	310 827

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

10.05.2022

Керівник

Вадим Чихун

Лариса Трубнікова, 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Лариса Мотроненко
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	122 339	108 009
Процентні витрати, що сплачені	1015	-68 005	-46 015
Комісійні доходи, що отримані	1020	59 514	43 278
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-13 849	-11 966
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	13 086	12 214
Інші отримані операційні доходи	1100	2 016	1 870
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-62 265	-60 265
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-33 981	-27 345
Податок на прибуток, сплачений	1800	-3 363	-3 540
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	15 492	16 240
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-149 417	129 276
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-137 671	-129 154
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 149	-1 115
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	443 000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	248 472	656 996
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	2 537	2 027
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	421 264	674 270
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-337 888	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-48 663 000	-29 119 000
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	48 355 000	28 854 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 418	-1 430
Находження від реалізації основних засобів	2120	1 824	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-939	-1 113
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-646 421	-267 543
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-32 100	-20 940
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-32 100	-20 940
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 060	2 632
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-258 317	388 419
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	615 120	226 701
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	356 803	615 120

Примітки: Рядок 5300 - балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 6).

Затверджено до випуску та підписано

10.05.2022 року

Керівник

Вадим Чихун

Лариса Трубікова, 061 7697579

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Лариса Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

10.05.2022 року

Керівник

Вадим Чихун

Лариса Трубнікова, 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Лариса Мотроненко
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2021 рік

1.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 "Б".

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження: 16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслаєв Вячеслав Олександрович.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://moor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як приватне акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на 31 грудня 2021 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ "МОТОР-БАНК" - фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" у 2021 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 31.12.2021 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- " залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- " відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- " розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- " неторговельні операції з валютними цінностями;
- " операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- " ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- " відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- " відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- " залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- " торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- " випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- " зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- " надання гарантій та поручительств;
- " переказ коштів;
- " здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- " випуск власних цінних паперів.

- " Також Банк має право здійснювати наступні операції:
- " операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- " ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- " ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- " валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- " інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Відповідно до основних напрямків діяльності, Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонера та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

" Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:

- o промисловим підприємствам;
- o великим сільськогосподарським підприємствам;

" Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- " нарощування клієнтської бази;
- " збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- " підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- " охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- " розвиток мережі відділень;
- " розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;
- " організація комплексного обслуговування клієнтів;
- " використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.?

Власники істної участі АТ "МОТОР-БАНК" станом на 31 грудня 2021 року

Найменування /

ПІБ	Країна реєстрації/ громадянство	Код за ЄДРПОУ (для юридичних осіб)	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	-	100%	0%

2.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвитою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торгівельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стискаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 - 2016, лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час - фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності - і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

Аналіз банківської системи України та основних регуляторних аспектів показує наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в за підсумками звітного року та 1-го півріччя поточного року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на здатність Банку генерувати доходи та негативно вплинути на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також можуть вплинути на здатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Загроза поглиблення збройного конфлікту з Російською Федерацією чинить додатковий тиск на динаміку ВВП, рейтинг країни, валютний та фондовий ринки.

Інфляція за підсумками 2021 склала 10,0%, що перевищує рівень двох попередніх років (5,0% та 4,1% відповідно), та значно перевищує середньострокову інфляційну ціль 5% + 1 в. п., яку НБУ декларував із 2015 року. У грудні індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,6% за місяць (найменший показник з вересня 2021 р.), проте вже в січні п. р. він становив 1,3%, що відповідає інфляції у річному вимірі на рівні 10%.

Значення облікової ставки протягом звітного року підвищилось з 6,0% річних до 9,0% річних, що не мало суттєво впливу на динаміку рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, а також вартість фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 31.12.2021 становив 27,2782 гривень за 1 долар США порівняно з 28,2746 станом на 31.12.2020. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2021 становила 2,2% проти 5,2% за підсумками 2020.

3.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ"), які застосовуються у відношенні до звітних періодів

станом на 31 грудня 2021 року.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень, якщо не вказано інакше.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

4.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

а. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану фінансову звітність.

Банк складає річну консолідовану звітність банківської групи. Національним банком України за результатами банківського нагляду за діяльністю Банку було ідентифіковано банківську групу, контролером якої є Богуслаєв Вячеслав Олександрович. Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №166 визнано банківську групу за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МОТОР-БАНК". До складу банківської групи включено:

" АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК";

" Товариство з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ".

б. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, як і МСФЗ (IAS) 39, процентний дохід по всіх фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансовим інструментам, класифікованих за рішенням організації як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід по процентних фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ (IFRS) 9, а також процентних фінансових активах, класифікованих як наявні для продажу або утримувані до погашення згідно з МСФЗ (IAS) 39, також розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) - ставка, що дисконтує розрахункові майбутні грошові надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, де це доречно, більш короткого періоду, точно до чистої балансової вартості фінансового активу.

ЕПС (і, отже, амортизована вартість активу) розраховується з урахуванням дисконту або премії, отриманих при придбанні, винагород і витрат, які є невід'ємною частиною ЕПС. Банк визнає процентний дохід з використанням норми прибутковості, що являє собою найкращу оцінку постійної норми прибутковості протягом очікуваного терміну дії позики. Отже, він визнає вплив потенційно різних процентних ставок, які застосовуються на різних етапах, і інших характеристик життєвого циклу продукту (включаючи передоплату, штрафні відсотки і збори).

Якщо очікування щодо грошових потоків від фінансових активів переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування враховується в звіті про фінансовий стан як позитивна чи негативна зміна балансової вартості активу і як збільшення або зменшення процентного доходу. Величина даного коригування згодом амортизується і визнається в складі прибутку чи збитку в якості "Процентного і аналогічного доходу".

Процентний і аналогічний дохід.

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених фінансових активів.

У разі оцінки фінансового активу, який стає кредитно-знеціненими і, отже, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизаційної вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт за фінансовим активом ліквідується і він більше не є кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової вартості.

У разі придбаних або створених кредитно - знецінених фінансових активів (ПСКЗ) Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизаційної вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка,

скоригована з урахуванням кредитного ризику, - це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизаційної вартості активу, який є придбаним або створеним кредитно-знеціненими фінансовим активом.

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що призначені для торгівлі, і фінансовими активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статей "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" та "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" відповідно.

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, крім кредитів та авансів клієнтам і коштів клієнтів, спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто дату, на яку Банк стає стороною за договором, яка визначає умови відповідного інструменту. Сюди відносяться угоди на стандартних умовах: придбання або продаж фінансових активів, умови яких вимагають поставку активів протягом проміжку часу, який зазвичай встановлюється нормативними актами або традиційно застосовується на ринку. Кредити та аванси клієнтам визнаються в момент, коли кошти переводяться на рахунки клієнтів. Банк визнає кошти клієнтів, коли дані кошти переводяться на рахунок Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної для управління інструментами.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи або виключаючи витрати на угоду, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за СВПЗ. Торгова дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк враховує прибуток або збиток першого дня, як описано нижче.

Прибуток або збиток "першого дня"

Якщо ціна угоди відрізняється від справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні і справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій використовуються тільки спостережувані ринкові дані, Банк визнає різницю між ціною угоди і справедливою вартістю у складі чистого доходу від торговельної діяльності. У тих випадках, коли справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій деякі дані не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і справедливою вартістю переноситься на майбутні періоди і визнається в прибутку чи збитку, тільки коли такі дані стають спостережуваними або коли відбувається припинення визнання інструменту.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- " амортизаційною вартістю;
- " справедливої вартості через інший сукупний дохід (СВІСД);
- " справедливої вартості через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, по СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки і визнання.

Фінансові зобов'язання, крім зобов'язань з надання позик і фінансових гарантій, оцінюються за справедливою вартістю або за СВПЗ, якщо вони є призначеними для торгівлі та похідними інструментами, або за рішенням організації класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизаційною вартістю

Банк оцінює кошти банків, кредити і позики клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизаційною вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- " фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- " договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної

суми боргу.

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

" яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу організації;

" ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками; і

" яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи ґрунтується винагорода на справедливій вартості керованих активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);

" очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званих "найгіршого" або "стресового" сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію фінансових активів, що залишились, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

В рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (Тест SPPI).

Для цілей даного тесту "основна сума боргу" являє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом терміну дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш вагомими елементами процентів в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення тесту SPPI Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які мають вплив більший, ніж той яким можна знехтувати на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, не пов'язаних з базовим кредитним договором, не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати по СВПЗ.

Похідні інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший договір, який володіє всіма трьома наступними характеристиками:

" його вартість змінюється в результаті зміни певної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або іншої змінної (званою "базовою"), за умови, що зазначена змінна - якщо це нефінансова змінна - не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором;

" для його придбання не потрібна первісна чиста інвестиція або потрібна порівняно невелика початкова чиста інвестиція в порівнянні з іншими видами договорів, які, відповідно до очікувань, реагували б аналогічним чином на зміни ринкових факторів;

" розрахунки по ньому будуть здійснені на деяку дату в майбутньому.

Банк укладає угоди за похідними інструментами з різними контрагентами. До похідних інструментів відносяться ф'ючерсні договори, валютні свопи, форвардні валютні договори. Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу чистих доходів від торговельної діяльності, за винятком

випадків, коли застосовується облік хеджування.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного інструмента, що також включає непохідний основний договір, в результаті дії якого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються аналогічно тому, що виникає в разі самостійного похідного інструменту. Вбудований похідний інструмент визначає зміну деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначалися б договором, відповідно обумовленої процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи кредитній індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з нефінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, проте за договором може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, є не вбудованим похідним інструментом, а окремим фінансовим інструментом.

Згідно МСФЗ (IAS) 39 похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи, зобов'язання і нефінансові основні договори, враховувалися як окремі похідні інструменти і оцінювалися за справедливою вартістю, якщо вони відповідали визначенню похідного інструмента, їх економічні характеристики і ризики не були тісно пов'язані з економічними характеристиками та ризиками основного контракту і сам по собі основний договір не був призначеним для торгівлі або класифікованим за рішенням організації як оцінюваний по СВІЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відділялися від основного договору, враховувалися за справедливою вартістю в рамках портфелю, призначеного для торгівлі, а зміни справедливої вартості визнавалися в звіті про прибутки і збитки.

Банк враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки передбачених договором грошових потоків (тесту SPPI).

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

Банк класифікує фінансові активи або фінансові зобов'язання як ті, що призначені для торгівлі, якщо вони були придбані або випущені, головним чином, з метою отримання короткострокового прибутку через торгівлю діяльності або є частиною портфелю фінансових інструментів, які управляються як єдина група, і недавня практика свідчить про те, що операції з ними відбувалися з метою отримання короткострокового прибутку. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю і відображаються в звіті про фінансовий стан. Зміни справедливої вартості визнаються у складі чистого доходу від торговельної діяльності. Процентні та дивідендні доходи або витрати визнаються в якості чистого доходу від торговельної діяльності в момент, передбачений умовами договору, або коли право на їх отримання встановлено.

Дана класифікація включає боргові цінні папери, пайові інструменти, короткі позиції і кредити клієнтам, які були придбані, головним чином, з метою продажу або зворотного придбання в найближчому майбутньому.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 Банк застосовує категорію і оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІЗД), якщо виконуються обидві наступні умови:

" інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

" договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

До таких інструментів в основному відносяться активи, які відповідно до МСФЗ (IAS) 39 раніше класифікувалися як фінансові інвестиції, наявні для продажу.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІЗД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, оцінюваних за амортизаційною вартістю. Якщо Банк володіє більше однієї інвестицією в один і той же цінний папір, вважається, що їх вибуття буде здійснюватися за принципом "перший надійшов - перший проданий". При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк може при первісному визнанні деяких інвестицій в фінансові інструменти приймати рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати їх як інструменти, оцінювані за СВІСД, якщо вони відповідають визначенню фінансового інструмента у згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання" і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими інструментами ніколи не рекласифікуються в склад прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку в якості іншого операційного доходу, якщо право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банк отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструменту. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Фінансові інструменти, які оцінюються за СВІСД, не підлягають оцінці на предмет знецінення.

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

Після первісного визнання випущені боргові інструменти та інші позикові кошти згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів або премій від випуску засобів і витрат по угоді, які є невід'ємною частиною ЕПС. Складовою фінансовий інструмент, який містить як борговий, так і компонент власного, розділяється на дату випуску.

При встановленні порядку обліку таких непохідних інструментів Банк спочатку визначає, чи є інструмент складовим, і класифікує компоненти такого інструменту окремо як фінансові зобов'язання, фінансові активи або інструменти капіталу відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Класифікація боргового та пайового компонентів конвертованого інструменту не переглядається через зміни ймовірності того, що право конвертації буде реалізовано, навіть в разі, коли може здатися, що реалізація цього права стала для деяких власників інструменту економічно вигідною.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До даної категорії оцінки відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, що не призначені для торгівлі і які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на розсуд керівництва або в обов'язковому порядку повинні оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. При первісному визнанні керівництво може по власній розсуд класифікувати інструмент як оцінюваний по СВІСД, тільки якщо виконується один з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

" це усуває або значно зменшує непослідовність підходів, яка інакше виникла б внаслідок використання різних баз оцінки активів або зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків; або

" зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якою і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або

" зобов'язання містять один або більше вбудованих похідних інструментів, за винятком випадків, коли вони не викликають значної зміни грошових потоків в порівнянні з тими, які в іншому випадку були б потрібні за договором, або очевидно, на основі мінімального аналізу або без нього, при первісному розгляді аналогічного інструменту, що відділення вбудованого (их) похідного (их) інструменту (ів) заборонено

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВІСД, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком змін справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за СВІСД, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банку. Такі зміни справедливої вартості визнаються в якості "Резерву власного кредитного ризику" в складі іншого сукупного доходу і не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Відсотки, сплачені або отримані по інструментах, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за СВІСД, відображаються як процентні витрати або процентні доходи відповідно з використанням ЕПС з урахуванням всіх дисконтів / премій і відповідних витрат на операцію, які є невід'ємною частиною інструменту. Відсотки, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються по СВІСД, враховуються з використанням передбаченої договором процентної ставки. Дивіденди, отримані від інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за СВІСД, відображаються у звіті про прибутки та збитки як іншого операційного доходу,

коли право на їх отримання встановлено.

Фінансові гарантії, акредитиви та невикористана частина зобов'язання надати позику

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання позик.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності (за статтею "Резерви за зобов'язаннями") за справедливою вартістю, в сумі отриманої премії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки і збитки, і - згідно з МСФЗ (IFRS) 9 - оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (далі ОКЗ).

Отримані премії визнаються в прибутку чи збитку в якості "Комісійних доходів" на лінійній основі протягом терміну дії гарантії.

Невикористані зобов'язання з надання позик і акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких протягом терміну дії зобов'язання Банк зобов'язаний надати клієнту позику на обговорених заздалегідь умовах. Як і у випадку з договорами фінансової гарантії, стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ, за умови, що зобов'язання не виникає внаслідок виконання певних умов.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантії, акредитивів та невикористаних зобов'язань з надання позик, якщо їх умови передбачають надання позики на ринкових умовах, не відображається в звіті про фінансовий стан.

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Банк не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банк набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напрямку бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2021 р Банку не рекласифікував фінансові активи.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

Банк припиняє визнання фінансового активу, наприклад, кредиту, наданого клієнту, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від знецінення. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ, крім випадків, коли створений кредит вважається ПСКЗ активом.

При оцінці того, чи слід припинити визнання кредиту клієнту, Банк, крім іншого, розглядає наступні фактори:

" зміна валюти кредиту;

" додавання пайового компоненту;

" зміна контрагента;

" чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям тесту SPPI.

Якщо модифікація не призводить до значної зміни грошових потоків, модифікація не призводить до припинення визнання. На основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ЕПС, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від знецінення.

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

Банк припиняє визнання фінансового активу (або, де це доречно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), коли закінчився термін дії передбачених договором прав на отримання грошових потоків від цього фінансового активу. Банк також припиняє визнання фінансового активу, якщо він передав цей фінансовий актив і дана передача відповідає вимогам для припинення визнання.

Банк передав фінансовий актив в тому і тільки в тому випадку, якщо він:

" передав передбачені договором права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або

" зберіг передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але взяв на себе обов'язок виплачувати ці грошові потоки без істотних затримок третій стороні в рамках "транзитного" угоди.

Транзитні домовленості являють собою угоди, в рамках яких Банк зберігає передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу ("первісний актив"), але приймає на себе передбачений договором обов'язок виплачувати ці грошові потоки одній або декільком іншим організаціям ("кінцеві одержувачі"), і при цьому виконуються всі три наступні умови:

" Банк не зобов'язаний виплачувати кінцевим одержувачам будь-які суми, якщо він не отримає

еквівалентних сум за первісним активом, за винятком короткострокового розміщення коштів з правом повного відшкодування розміщеної суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками;

" Банк не може продавати або передавати первісний актив в заставу, крім як кінцевим одержувачем як забезпечення;

" Банк зобов'язаний перераховувати всі грошові потоки, що збираються їм в інтересах кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, Банк не має права реінвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів, в тому числі відсотки, зароблені від такої інвестиції, в межах періоду з дати збору грошових потоків до дати необхідного їх перерахування кінцевим одержувачем.

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

" Банк передав практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом; або

" Банку не передав і не зберіг практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

Банк вважає, що він передав контроль над активом в тому і тільки в тому випадку, якщо приймаюча сторона має практичну можливість продати переданий їй актив цілком незалежній третій стороні і може використовувати цю можливість в односторонньому порядку без необхідності накладення додаткових обмежень на таку передачу.

Якщо Банк не передав і не зберіг практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але зберіг контроль над переданим активом, то Банк продовжує визнання даного фінансового активу в обсязі свого подальшої участі. В даному випадку Банк також визнає пов'язане з активом зобов'язання. Переданий актив і пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, що відображає ті права і обов'язки, які Банк зберіг.

Подальша участь, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних двох величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, яку Банк може бути зобов'язаний виплатити.

Якщо подальша участь приймає форму випущеного або придбаного опціону (або і того і іншого) щодо переданого активу, то обсяг подальшої участі оцінюється в тій сумі, яку Банк може бути зобов'язаний виплатити в разі зворотної купівлі. У разі випущеного пут-опціону щодо активу, що оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі організації обмежується меншою з наступних двох величин: справедливої вартості переданого активу і ціни виконання даного опціону.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли передбачена договором обов'язок виконана, анульована або припинена після закінчення терміну. Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше з тим же кредитором, але з істотно відмінними умовами, або якщо умови наявного зобов'язання істотно модифікуються, то така заміна або модифікація враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сумою виплаченого відшкодування визнається в прибутку чи збитку.

Знецінення фінансових активів

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

Застосовуючи МСФЗ (IFRS) Банк визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються "фінансовими інструментами". Згідно МСФЗ (IFRS) 9 щодо пайових інструментів вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання, в іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячному очікуванню кредитних збитків.

12-місячні ОКЗ - це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів.

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту.

На підставі описаного вище процесу Банк групує надані їм кредити в такий спосіб:

" Етап 1: При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.

" Етап 2: Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін його існування. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.

" Етап 3: Кредити, які є кредитно-знеціненими (як описано в Примітці 12.3.3.1). Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

" ПСКЗ: Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Банк розраховує ОКЗ на основі трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ЕПС або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать організації відповідно до договору, і грошовими потоками, які організація очікує отримати.

Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

" Імовірність дефолту (PD) Імовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом розглянутого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

" Експозиція під ризиком (EAD) Величина, наражена на ризик дефолту (EAD) являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

" Рівень втрат під час дефолту (LGD) Рівень втрат під час дефолту (LGD) представляють собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Під час оцінки ОКЗ Банк розглядає три сценарії: оптимістичний, очікуваний, песимістичний. Для кожного з них встановлюються свої показники PD, EAD та LGD. У випадку доцільності, оцінка множинних сценаріїв також враховує спосіб, за допомогою якого очікується відшкодування кредитів, щодо яких стався дефолт, в тому числі ймовірність того, що відбудеться поліпшення кредитної якості, а також вартість забезпечення та суму, яка може бути отримана в результаті продажу активу.

Збитки від знецінення та їх відшкодування враховуються та інформація про них подається окремо від прибутку або збитків від модифікації, які відображаються як коригування валової балансової вартості фінансових активів.

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

" Етап 1: 12-місячні ОКЗ розраховуються як частина ОКЗ за весь термін, яка являє собою ОКЗ, що виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Банк розраховує 12-місячні ОКЗ виходячи з очікувань щодо настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати. Даний показник ймовірності дефолту протягом 12 місяців застосовується по відношенню до EAD та множиться на очікуваний показник LGD, а потім дисконтується з використанням приблизного значення початкової ЕПС. Такі розрахунки проводяться для кожного з трьох сценаріїв, зазначених вище.

" Етап 2: Якщо кредитний ризик за позикою значно збільшився з моменту первісного визнання,

Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Принципи розрахунку аналогічні тим, які вказані вище, включаючи можливість використання множинних сценаріїв, за винятком того, що PD і LGD розраховуються протягом усього терміну дії інструмента. Очікувані суми недоотримання коштів дисконтуються з використанням приблизного значення початкової ЕПС.

" Етап 3: Відносно позик, які є кредитно-знеціненими, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Метод розрахунку аналогічний методу, що використовується для активів Етапу 2, а PD встановлюється на рівні 100%.

" ПСКЗ: Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. У разі таких активів Банк визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, дисконтовані з використанням ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

" Зобов'язання щодо надання позик і акредитиви. При оцінці ОКЗ за весь термін щодо невикористаної частини зобов'язання з надання позик Банк враховує частину зобов'язання, яка, як очікується, буде використана протягом очікуваного терміну дії. Згодом ОКЗ розраховуються в сумі теперішньої вартості очікуваних недоотримань грошових коштів в разі виконання зобов'язання з надання позик на підставі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. Очікувана сума недоотримання коштів дисконтуються з використанням приблизного значення очікуваної ЕПС за позицію.

У разі кредитних карт і поновлюваних механізмів кредитування, які містять як компонент позики, так і компонент невикористаної частини зобов'язання з надання позик, ОКЗ розраховуються і представляються разом з позицією. У разі зобов'язань з надання позик і акредитивів ОКЗ визнаються за статтю "Оціночні зобов'язання".

Договори фінансової гарантії. Зобов'язання Банку по кожній гарантії оцінюється за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки та збитки, і суми оціночного резерву під ОКЗ. Для цих цілей Банк оцінює ОКЗ на основі приведеної вартості очікуваних виплат, що відшкодовують власнику інструменту кредитні збитки, які він несе. Недоотримання коштів дисконтуються з використанням процентної ставки, скоригованої з урахуванням ризику, притаманного відповідному інструменту. Розрахунки проводяться з використанням трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. ОКЗ за договорами фінансової гарантії визнаються за статтю "Оціночні зобов'язання".

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним по СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього, сума, що дорівнює оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопиченої суми знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, рекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У разі ПСКЗ фінансових активів Банк визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін.

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

Банк пропонує своїм клієнтам, корпоративним і роздрібним, різні овердрафти і кредитні карти, які Банк може відкликати і / або за якими він може зменшити ліміти за сповіщенням всього за один день. Банк не обмежує схильність до ризику кредитних збитків договірним строком для подачі повідомлення, і замість цього розраховує ОКЗ протягом періоду, який відображає очікування Банку щодо поведінки клієнта, ймовірності дефолту і майбутніх заходів по зменшенню кредитного ризику, що може передбачати зменшення або закриття лімітів.

Ставка, яка використовується для дисконтування ОКЗ по кредитних картах, заснована на середній ефективній процентній ставці, яка буде застосовуватися протягом періоду схильного до ризиків. Така оцінка враховує те, що багато кредитів виплачуються в повному обсязі щомісяця, і, відповідно, відсоток по них не нараховується.

Розрахунок ОКЗ, включаючи оцінку очікуваного періоду, протягом якого існує нараження на кредитний ризик, і ставку дисконтування, здійснюється на індивідуальній основі за корпоративними позиками і на груповій основі по роздрібних позиках. Оцінка на груповій основі здійснюється окремо для портфелів

фінансових інструментів, що володіють аналогічними характеристиками кредитного ризику.

Прогнозна інформація

У моделі визначення ОКЗ Банк використовує прогнозу інформацію щодо курсу національної валюти як базового макроекономічного фактору.

Вихідні дані та моделі, що використовуються при розрахунку ОКЗ, не завжди відображають всі характеристики ринку на дату подання фінансової звітності. Щоб відобразити це, іноді розробляють якісні коригування або накладення в якості тимчасових корегувань, якщо такі відмінності є суттєвими.

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про нетинга. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладенні договору і періодично переоцінюється.

За можливістю, Банк використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутні доступні дані про їх ринкову вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих третіми сторонами, наприклад оцінювачами, або на основі індексу цін на житло.

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика полягає у визначенні того, чи можна використовувати активи, на які було звернено стягнення, для здійснення внутрішніх операцій або їх краще продати. Активи, визначені як корисні для використання у внутрішній діяльності, переводяться в відповідну категорію активів і оцінюються за найменшою величиною з вартості вилученого активу або балансовою вартістю первісного активу, забезпеченого заставою. Активи, щодо яких приймається рішення про продаж, переводяться в категорію активів, призначених для продажу, та оцінюються за справедливою вартістю (у разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банку. У своїй звичайній діяльності Банк не здійснює фізичне вилучення нерухомості або інших активів в рамках роздрібного портфеля, а залучає зовнішніх агентів для відшкодування коштів за непогашеною заборгованістю. Будь-які надлишки коштів повертаються клієнтам / позичальникам.

Списання

Фінансові активи списуються, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Реструктуровані і модифіковані позики

Банк іноді поступається або переглядає початкові умови кредитних договорів у відповідь на фінансову скруту позичальника замість того, щоб вилучити або іншим чином стягнути забезпечення. Банк вважає позичку реструктурованою, якщо такі поступки або модифікації надаються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника і на які Банк не погодився б в разі фінансової спроможності позичальника. До показників фінансової скрути відносяться порушення ковенантів або значні побоювання, виражені департаментом кредитного ризику. Реструктуризація позички може мати на увазі продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов кредитування. Після перегляду умов договорів збитки від знецінення оцінюються за первісною ЕПС, тобто ЕПС, розрахованої до модифікації умов договору. Політика Банку передбачає постійний моніторинг реструктурованих позик з метою аналізу ймовірності здійснення платежів у майбутньому. Рішення про припинення визнання і рекласифікацію між Етапом 2 і Етапом 3 приймаються в кожному окремому випадку. Якщо в результаті таких процедур буде виявлена подія збитку за позичкою, він буде розкриватися і управлятися як знецінений реструктурований актив Етапу 3 до тих пір, поки заборгованість по ньому не буде виплачена або поки він не буде списаний.

У випадках, якщо змінилися умови позички (перегляд або модифікація), але не відбувається припинення визнання, Банк також повинен провести повторну оцінку того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

с. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, депозити "овернайт" в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками, та кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

д. Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Банк відділяє інвестиційну нерухомість від нерухомості, зайнятою власником (основні засоби), якщо: частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банку, можна продати окремо;

якщо такі частки не можна продати окремо, нерухомість є інвестиційною нерухомістю, якщо тільки незначна, не більше 10%, її частка утримується для використання в основній діяльності Банку.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Подальша оцінка здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банк застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

У 2021 році Банком втрати від зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості не визнавались.

е. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

для основних засобів, що відносяться до класу (групи) "будівлі, споруди і передавальні пристрої" - за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;

для всіх інших основних засобів - за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Термін корисного використання, роки

Будинки, приміщення та інші будівлі 25

Міні-АТС 10

Телефони, комп'ютерна техніка, обладнання зчитування або друку інформації, обладнання комп'ютерної мережі, джерела безперебійного живлення 2

Господарський інвентар та обладнання, рекламні конструкції 4

Меблі, касова техніка та обладнання, побутова техніка 5

Транспортні засоби 5

Бокси (сховища) для готівки 20

Поліпшення орендованного майна на строк дії договору оренди майна

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2021 та 2020 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2021 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2021 та 2020 році не відбувалось.

f. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації. Строк експлуатації нематеріальних активів встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами.

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2021 та 2020 роках переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2021 році та 2020 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

g. Оренда

В момент укладення договору Банк оцінює, чи є угода орендою або чи містить воно ознаки оренди. Іншими словами, Банк визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Банк як орендар

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Банк визнає зобов'язання з оренди щодо здійснення орендних платежів і активи у формі права користування, які представляють собою право на використання базових активів.

i) 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 активів в формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: термін оренди або передбачуваний термін корисного використання активів.

Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Банку або якщо первісна вартість активу відображає виконання опціону на його покупку, актив амортизується, протягом очікуваного строку його корисного використання.

Активи у формі права користування також піддаються перевірці на предмет знецінення.

ii) Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті 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 покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплату 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 приведеної вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, Банк здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки опціону на покупку базового активу.

Банк представляє зобов'язання по оренді в складі "Процентних кредитів і позик".

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди. Банк також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренди активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Банк в якості орендодавця

Оренда, за якою у Банка залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід що виникає враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибуток або збиток зважаючи на його операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди

на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

h. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

" існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;

" стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;

" здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;

" ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банк визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

" за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;

" за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, витрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

Станом на 31.12.2021 року у Банку відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

i. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

j. Податок на прибуток

Податок на прибуток є сумою поточного і відстроченого податку. Витрати (доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Розрахунок поточних витрат по податку на прибуток здійснюється у відповідності до податкового

законодавства України.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо окрема фінансова звітність ухвалюється до подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі статті "Інші адміністративні та операційні витрати" звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату. Розрахунок відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 18%.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 25 "Податок на прибуток".

к. Дивіденди

Прибуток, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється згідно зі статутом Банку - направляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів. Розмір виплати дивідендів визначається загальними зборами акціонерів Банку.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів, їх нарахування та виплата здійснюється по акціях, які на дату початку строку виплати дивідендів обліковуються за акціонерами в реєстрі власників іменних цінних паперів. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. Наглядовою радою приймається рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати. Дивіденди виплачуються через депозитарну систему. Банком здійснюється утримання податків та до Національного депозитарію України перераховується сума коштів, яка підлягає виплаті акціонерам.

Дивіденди не нараховуються по акціях, які викуплені Банком. Банк оголошує розмір дивіденду без урахування податку з нього.

Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами.

Обмеження щодо виплати дивідендів визначаються законодавством України.

l. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банку є залишковим інтересом акціонерів Банку в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банк зберігає капітал, вкладений власником. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами.

Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції. Капітал Банку включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Емісійний дохід - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних

акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" та статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Інструменти капіталу Банк відображає за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк може прийняти рішення, без права подальшого його скасування, визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу.

Протягом 2021 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банком не проводились..

m. Визнання доходів і витрат

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зі зменшенням зобов'язання, і його можна достовірно виміряти.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно виміряти.

Це фактично означає, що визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів (наприклад, нарахування сум до виплати працівникам або амортизація обладнання).

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Цей процес, передбачає одночасне або комбіноване визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій або інших подій.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк визначає склад доходів та витрат виходячи з власного професійного судження щодо сутності здійснених господарських операцій та загальних підходів до сутності доходів та витрат та їх визнання, передбачених МСФЗ.

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

" процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

" плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;

" комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;

" доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

n. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті

перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	31.12.2021	31.12.2020
1 USD	27.2782 грн.	28.2746 грн.
1 EUR	30.9226 грн.	34.7396 грн.
10 RUB	3.6397 грн.	3.7823 грн.
1 GBP	36.8392 грн.	38.4393 грн.
1 CHF	29.8269 грн.	32.0156 грн.
1 PLN	6.7277 грн.	7.6348 грн.

о. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2021 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

р. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку протягом 2021 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

" основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників Банку;

" додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;

" інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;

" інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

q. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

" ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;

" визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 "Операційні сегменти";

" визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 "Операційні сегменти";

" інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;

" визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку;

" сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію "всі інші сегменти".

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від

банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

" дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;

" фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;

" активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи - підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи - співробітники банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: кошти на вимогу в інших банках, кошти на вимогу інших банків, операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2020 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: ціноутворення за міжсегментними операціями не здійснюється.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами: відповідно до плану рахунків, відповідно даних бухгалтерської звітності щодо залишків та оборотів за аналітичними рахунками.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 28 "Операційні сегменти".

г. Операції з пов'язаними сторонами

Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Положення про визначення пов'язаних осіб АТ "МОТОР-БАНК", затверджене Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб, Положення про операції з пов'язаними з АТ "МОТОР-БАНК" особами, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Положення розроблені у відповідності до Законів України "Про банки і банківську діяльність в Україні" (далі - Закон про банки), "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі - Положення №315), статуту Банку з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Пов'язані з Банком особи - юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом та Положенням №315, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Перелік пов'язаних з Банком осіб - визначений перелік осіб, які є клієнтами Банку та по відношенню до Банку є пов'язаними з Банком особами.

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки, Положення №315.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

s. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.

Банк вперше застосовував деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 р. або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - "Реформа базової процентної ставки - етап 2"

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

Поправки передбачають:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, безпосередньо необхідні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;

- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, у визначення відносин хеджування і документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;

- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку. Банк має намір застосовувати спрощення практичного характеру в майбутніх періодах у разі необхідності.

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

28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" - "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19". Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

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

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. або після цієї дати.

У Банку відсутні поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, але у разі необхідності планується застосування спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

t. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності Банку потребує від керівництва прийняття суджень, розрахункових оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, що відображаються у звітності, а також розкриття відповідної інформації та розкриття інформації про умовні зобов'язання. Невизначеність щодо таких припущень і розрахункових оцінок може привести до таких результатів, які вимагають істотних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, вплив на які буде надано в

майбутніх періодах. У процесі застосування облікової політики Банку керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році буде потрібно істотне коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непідконтрольних Банку, які відображаються в припущеннях, якщо або коли вони відбуваються. Позиції, які надають найбільш значний вплив на суми, визнані в консолідованій фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало істотні судження і / або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень / оцінок.

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення фінансових активів.

Фінансові активи списуються або частково, або цілком, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Оцінка збитків від знецінення за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум резервів під знецінення.

Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

" критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого резерв під знецінення фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;

" об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;

" розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;

" макроекономічні дані, наприклад, рівнем девальвації, а також їх вплив на показники PD, EAD та LGD;

" вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Політика Банку передбачає регулярний перегляд моделей з урахуванням фактичних збитків і їх коригування в разі потреби.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, очікуваних стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми очікуваного збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної

ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов з урахуванням прогностичних даних щодо змін у економічній та політичній ситуації в Україні.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2021 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах..

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

У 2021 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси в країні виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності - було запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/вїзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку як економіки держави в цілому так і АТ "МОТОР-БАНК" зокрема. Найбільш важким у II кварталі був квітень - період максимально жорстких карантинних заходів. Проте, наступне пом'якшення карантинних обмежень як в Україні, так і по всьому світі сприяло поступовому відновленню ділової активності підприємств та організацій.

Банком оперативного було вжито заходи забезпечення безперервної діяльності в умовах невизначеності щодо сценарію розгортання подій і строків подолання пандемії.

Так, з моменту введення карантину та обмежувальних заходів АТ "МОТОР-БАНК" для забезпечення безперервної діяльності створив всі умови для безперебійної роботи всіх систем банку, забезпечивши постійне обслуговування клієнтів та безпеку співробітників - організовано роботу у режимі віддаленого доступу, забезпечено можливість обслуговування клієнтів он-лайн, створено безпечні умови для співробітників і клієнтів у приміщеннях банку відповідно до всіх вимог та рекомендацій.

Однак, не дивлячись на досить важку ситуацію, що склалася в країні на фоні подій, пов'язаних з COVID-19, АТ "МОТОР-БАНК" не відчув значного впливу на результати діяльності, завдяки вжитим заходам щодо забезпечення безперервності діяльності. В результаті цих дій Банк підтвердив здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі в ситуаціях невизначеності, пов'язаних з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Крім того, банком складено План відновлення діяльності, в рамках якого проведено стрес-тестування з урахуванням впливу COVID-19. Результати тестування Плану підтвердили можливість АТ "МОТОР-БАНК" подолати наслідки COVID-19 без загрози переривання діяльності та/або порушення нормативів діяльності банку.

Податкове законодавство.

Податкове законодавство періодично зазнає істотних змін, а його поточне вдосконалення є постійним процесом. З іншого боку, унаслідок зміни податкових умов ведення бізнесу з'являються нові закони, що регулюють підприємницьку діяльність, які справляють як позитивний, так і негативний вплив на розвиток підприємств. На жаль, не всі імплементовані податкові правки створюють комфортне середовище для провадження господарської діяльності юридичними та фізичними особами. Звісно, є як

важливі зміни в податковому законодавстві, наприклад доступність електронних сервісів податкових органів, що дає змогу заощадити час, так і поточні, які лише забирають час у платників податків на адаптацію до них, зокрема зміна старих та запровадження нових форм звітності, введення податкових пільг, застосування яких не є однозначним, тощо. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років, з урахуванням подовження строку позовної давності на час дії карантину, встановленого Кабміном з метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19).

Справедлива вартість нерухомості

Нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна.

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно тощо. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладання договору і переоцінюється періодично. Однак деякі види забезпечення, наприклад, грошові кошти або цінні папери, що належать до заставних вимог, оцінюються щодня.

За можливістю, Банк використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутня легко виявна ринкова вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих суб'єктами оціночної діяльності.

При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог "Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)".

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

5.

5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу

на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

" Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

" Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 - "Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових"

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

" що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;

" право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;

" на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;

" умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - "Посилання на Концептуальні основи"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів" - "Посилання на концептуальні основи". Мета даних поправок - замінити посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену в 1989 році, на посилання на "Концептуальні основи подання фінансових звітів", випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків "2-го дня", для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Обов'язкові платежі", якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності" не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСБО (IAS) 16 - "Основні засоби: надходження до використання за призначенням"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ "Основні засоби: надходження до використання за призначенням", який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця

розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Банк.

Поправки до МСБО (IAS) 37 - "Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

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

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності". Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються 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 і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

Поправка до МСБО (IAS) 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 "Сільське господарство". Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

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

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

Поправки застосовується до 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 цієї дати. Допускається дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банк.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО - "Розкриття інформації про облікову політику"

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСБО "Формування суджень про суттєвість", які містять інструкції та приклади, що допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями "значних положень" облікової політики на вимогу про розкриття "суттєвої інформації" про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО (IAS) 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО не містять обов'язкову інструкцію щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності даних поправок.

На даний момент Банк проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику Банку..

6.

6. ГРОШОВІ КОШТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Готівкові кошти	136 888 165	117
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	41 573	50 118
Кореспондентські рахунки у банках:	178 368 399	909
України	123 314 262	185
інших країн	55 054	137 724
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(293)	(640)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	356 536 614	504

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Звіті про фінансовий стан " за рядком "Грошові кошти та їх еквіваленти".

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.12.2021 року складає 26 тис.грн. (станом на 31.12.2020 року - 24 тис.грн.)

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	640	440
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(343)	193
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -	-	-
Курсові різниці	(4)	7
Переведення до активів групи вибуття	-	-

Вибуття дочірніх компаній	-	-		
Зміни від застосування нових стандартів	-	-		
Інші зміни	-	-		
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			293	640

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 6.2 (*) є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями"

?

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік		
Валова балансова вартість на початок періоду			615 144	226 725
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-		
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:			(258 315)	388 419
Готівкові кошти	(28 229)	84 878		
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	(8 545)	11 508		
Кореспондентські рахунки у банках	(221 541)	292 033		
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів			356 829	615 144

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік		
Мінімальний кредитний ризик	356 829	615 144		
Середній кредитний ризик	-	-		
Дефолтні активи	-	-		
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	356 829	615 144		

7.

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			687 940	537 410
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів			687 940	537 410

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Кредити та заборгованість клієнтів".

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям "репо" станом на 31.12.2021 року та 31.12.2020 року відсутня.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік		
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-		
Кредити, надані юридичним особам	686 635	539 218		
Іпотечні кредити фізичних осіб	39	68		
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 396	1 948		
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю				(3

130) (3 824)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 687

940 537 410

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2021 та 2020 років.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи
Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	599 978	-	-	599 978
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	91 007	-	91 007
Великий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	85	-	85
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	599 978	91 007	85	691 070
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 190)	(1 855)	(85)	(3 130)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	598 788	89 152	-	687 940

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи
Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	450 434	-	-	450 434
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	90 537	-	90 537
Великий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	263	-	263
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	450 434	90 537	263	541 234
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(717)	(2 961)	(146)	(3 824)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	449 717	87 576	117	537 410

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи
Усього

Резерв під знецінення станом на початок періоду	717	2 961	146	-	3 824
Придбані/ініційовані фінансові активи**	53	1 061	-	-	1 114
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(137)	(496)	-	-	(633)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	15	(556)	12	-	(529)
переведення до стадії 1	-	(556)	-	-	(556)
переведення до стадії 2**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 3**	15	-	12	-	27
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків - -

Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	15	18	2	-	35
Інші зміни**	527	(1 133)	(75)	(681)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 190	1 855	85	-	3 130

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями".

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями" на суму 9 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи			
Усього							
Резерв під знецінення станом на початок періоду			457	4 401	57	-	4 915
Придбані/ініційовані фінансові активи**			488	676	-	-	1 164
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**						(216)	(1 424) -
-						(1 640)	
Загальний ефект від переведення між стадіями:							
переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	-	(51)	-	-	-	(51)	
переведення до стадії 3**	-	-	37	-	37		
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання						-	-

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків - -

Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(48)	-	(48)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	3	18	1	-	22
Інші зміни**	(15)	(659)	99	-	(575)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	717	2 961	146	-	3 824

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями" на суму 3 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи			
Усього							
Валова балансова вартість на початок періоду			450 434	90 537	263	-	541 234
Придбані/ініційовані фінансові активи			176 128	11 599	-	-	187 727
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)						(195 153)	(7 528) (930) - (203 611)

Переведення до стадії 1	-	10 250 0	-	10 250		
Переведення до стадії 2	(20 000)	-	-	-	(20 000)	
Переведення до стадії 3	(1)	-	-	-	(1)	
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	
-						
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-	
Курсові різниці	(1 793)	(874)	(3)	-	(2 670)	
Інші зміни	190 363	(12 977)	755	-	178 141	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	599 978			91 007 85	-	691 070

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
Усього						
Валова балансова вартість на початок періоду			504 673 166	63663	-	671 372
Придбані/ініційовані фінансові активи			364 449 33	258 1	-	397 708
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)						(212 880)
610) (1) -		(292 491)				(79
Переведення до стадії 1	-	(3 591)	-	-	-	(3 591)
Переведення до стадії 2	(1 202)	-	-	-	-	(1 202)
Переведення до стадії 3	(6)	-	-	-	(6)	
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	-
-						
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	(48)	-	(48)
Курсові різниці	10 391	-	-	-	10 391	
Інші зміни	(214 991)	(26 156)	248	-	(240 899)	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	450 434		90 537 263	-		541 234

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2021 рік		2020 рік			
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%		
Виробництво	176 813	26%	192 182	35,5%		
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	285 200	41%	211 123	39%		
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 737	3%	74 635	14%		
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	47 912	7%	50 568	9%		
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	99 867	14%	-	-		
Фізичні особи	4 435	1%	2 016	0,5%		
Інші	57 106	8%	10 710	2%		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	691 070	100%	541 234	100%		

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам		Іпотечні кре-дита фізичних осіб		Кредити, що
надані фізичним особам на поточні потреби	Усього				
Незабезпечені кредити	5 887	-	1 097	6 984	
Кредити, що забезпечені:	680 748	39	3 299	684 086	
грошовими коштами	23 419	-	-	23 419	
цінними паперами	-	-	-	-	
нерухомим майном	131 523	39	131 951		
у т.ч. житлового призначення	2	34	-	36	
гарантіями і поручительствами	-	-	-	1 816	1 816
легковими транспортними засобами	2 879	-	773	3 652	
обладнанням	138 670	-	-	138 670	
товарами в обороті або в переробці	171 842	-	-	171 842	

транспортними засобами (крім легкових)	99 571	-	321	99 892
Майнові права на грошову виручку по контрактам	110 242	-	-	110 242
іншими активами	2 602	-	-	2 602
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	686 63539		4 396	691 070

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Таблиця 7.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кре-дити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	779	-	584	1 363
Кредити, що забезпечені:	538 43968	1 364	539 871	
грошовими коштами	19 726	-	-	19 726
цінними паперами	-	-	-	
нерухомим майном	125 53168	550	126 149	
у т.ч. житлового призначення	245	68	-	313
гарантіями і поручительствами	-	-	289	289
легковими транспортними засобами	3 480	-	47	3 527
обладнанням	144 730	-	-	144 730
товарами в обороті або в переробці	105 661	-	-	105 661
транспортними засобами (крім легкових)	62 949	-	478	63 427
Майнові права на грошову виручку по контрактам	65 869	-	-	65 869
іншими активами	10 493	-	-	10 493
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	539 21868	1 948	541 234	

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	686 635	(1 658 048)	(971 413)
Іпотечні кредити фізичних осіб	39	(257)	(218)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 396	(5 660)	(1 264)
Усього кредитів	691 070	(1 663 965)	(972 895)

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 7.10 та 7.11.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заход покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням станом на 31 грудня 2021 року складає 6984 тисяч гривень).

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із вирахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як заставна вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	539 218	(1 616 162)	(1 076 944)
Іпотечні кредити фізичних осіб	68	(257)	(189)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 948	(2 958)	(1 010)
Усього кредитів	541 234	(1 619 377)	(1 078 143)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2020 року складає 1 363 тисяч гривень.

8.

8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	835 506	525 110
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	347 890	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	1 183 396	525 110

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком "Інвестиції в цінні папери".

Таблиця 8.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	110 144	-
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	725 362	525 110
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	835 506	525 110

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики, які Банк утримує для отримання додаткової доходності та у якості застави пулу активів під кредити рефінсування НБУ.

Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами. Банк утримує портфель високоліквідних безризикових фінансових інвестицій у депозитні сертифікати НБУ для цілей управління ліквідністю, отримуючи додаткову доходність.

Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
Мінімальний кредитний ризик	835 506	-	-	835 506
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	835 506	-	-	835 506
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	835 506	-	-	835 506

Таблиця 8.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	525 110-	-	-	525 110
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	525 110-	-	-	525 110
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	525 110	-	-	-
	-	-	525 110	

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік	
Боргові цінні папери:			
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України			347 890
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			347 890

У портфелі фінансових інвестицій Банку, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, знаходяться облігації внутрішньої державної позики, номіновані в гривні : ISIN UA4000173371 в кількості 214 458 шт та ISIN UA4000201255 в кількості 123 430 шт.

Таблиця 8.3.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Мінімальний кредитний ризик	347 890-	-	-	347 890
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	347 890-	-	-	347 890
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	347 890-	-	-	347 890

Таблиця 8.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік	
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899	
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-	
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-	
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*	14 899	14 899	
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)	

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки -

* Станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2020 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Таблиця 8.4.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2021 рік

в тис. грн.	Мінімаль-ний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усього
Державні облігації	-	-	-	-	-	-
Облігації місцевих позик	-	-	-	-	-	-
Облігації підприємств	-	-	-	-	14 899	14 899
Векселі-	-	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	-	-	-	-	14 899	14 899

9.

9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2021 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	43	43
Первісна вартість	-	-	59	59	
Знос	-	(16)	(16)		
Зменшення корисності-	-	-	-	-	
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	
Амортизація	-	(2)	(2)		
Зменшення корисності-	-	-	-	-	
Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
Надходження в результаті об'єднання бізнесу -	-	-	-	-	
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття -	-	-	-	-	
Вибуття	-	-	-	-	
Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	
Інші зміни	-	-	-	-	
Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	-	-	41	41
Первісна вартість	-	-	59	59	
Знос	-	(18)	(18)		

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Інвестиційна нерухомість".

Нарахування амортизації об'єкта інвестиційної нерухомості Банк здійснює із застосуванням прямолінійного (рівномірного) методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання інвестиційної нерухомості складає 25 років.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 9.3.

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2020 рік

в тис. грн. Земля Будівлі Частина будівлі Земля і будівля Усього

Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	45	-	45
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	(14)	(14)	-	
Зменшення корисності-	-	-	-	-	
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	
Амортизація	-	(2)	(2)	-	
Зменшення корисності-	-	-	-	-	
Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
Надходження в результаті об'єднання бізнесу -	-	-	-	-	
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
Вибуття	-	-	-	-	
Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	
Інші зміни	-	-	-	-	
Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	-	43	-	43
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	(16)	(16)	-	

Таблиця 9.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в тис. грн.

	2021 рік	2020 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	20	18
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
Усього дохід/витрати	20	18

Таблиця 9.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
До 1 року	16	16
Від 1 до 5 років	-	-
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	16	16

10.

10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис. грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої			Машини та обладнання			Транспортні засоби		
	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)			Інші основні засоби			Інші необоротні матеріальні активи		
	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи								
	Усього								
Балансова вартість на 31.12.2019	22 676	8 442	4 900	2 212	639	810	1 913	8 486	50 078
Первісна вартість	27 958	21 851	13 159	4 718	2 248	5 407	1 913	10 077	87 331
Знос	(5 282)	(13 409)	(8 259)	(2 506)	(1 609)	(4 597)	-	-	-
	(1 591)	(37 253)							
Надходження	490	-	30	529	387	3 090	1 057	5 583	
Капітальні інвестиції	-	201	-	-	10	-	447	658	
Вибуття:	-	-	-	-	(21)	(3 586)	-	(3 607)	

первісна вартість	-	(17)	-	(3)	(11)	(184)	(3 586)	(645)	(4 446)		
знос	-	17	-	3	11	163	-	645	839		
Амортизаційні відрахування	(817)	(3 864)			(2 327)		(342)	(279)	(756)	-	(929)
	(9 314)										
Інші зміни	-	-	412	-	-	-	-	-	412		
Балансова вартість на 31.12.2020			21 859	5 269	2 985	1 900	899	420	1 417	9 061	43
810											
Первісна вартість	27 958	22 525	13 159	4 745	2 776	5 610	1 417	10 936	89 126		
Знос	(6 099)	(17256)	(10174)		(2 845)		(1 877)		(5 190)		-
	(1 875)	(45 316)									
Надходження	-	788	-	108	-	374	2 245	490	4 005		
Капітальні інвестиції	3	20	-	-	-	-	-	-	409	432	
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	(2 194)			(2 194)
Вибуття	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)		
первісна вартість	-	-	(4 921)	-	-	(23)	-	(362)	(5 306)		
знос	-	-	4 910	-	-	23	-	362	5 295		
Амортизаційні відрахування	(817)	(2 065)			(1595)	(327)	(354)	(516)		(1	123)
	(6 797)										
Інші зміни	-	-	12	-	-	-	-	-	12		
Балансова вартість на 31.12.2021			21 045	4 012	1 391	1 681	545	278	1 468	8 837	39 257
Первісна вартість	27 961	23 333	8 238	4 853	2 776	5 961	1 468	11 473	86 063		
Знос	(6 916)	(19321)	(6 847)		(3 172)		(2 231)		(5 683)		-
	(2 636)	(46 806)									

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Основні засоби та нематеріальні активи".

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 25 676 тис.грн.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банку відсутні.

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 6 тис.грн. Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.

11.

11. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 11.1. Активи з права користування за 2021 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	7 811	7 811
Первісна вартість	-	-	13 384	-	13 384
Знос	-	(5 573)	(5 573)		
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	-	-	6 023
6 023					
Збільшення активу з права користування	-	-	-	1 441	1 441
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(4 910)	(4 910)	
Знос	-	-	4 910	-	-
Амортизація	-	-	(4 965)	(4 965)	
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	-	(555)	(555)
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	-	9 755	9 755

Первісна вартість	-	-	15 938	-	15 938
Знос	-	-	(6 183)	-	(6 183)

Дані про активи з права користування зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Активи з права користування".

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34 у рядку Інші активи.

Таблиця 11.2. Активи з права користування за 2020 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	3 084	3 084
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632
Знос	-	(2 548)	-	(2 548)	-
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	-	-	8 221
8 221					
Збільшення активу з права користування	-	-	-	264	264
Вибуття активу з права користування	-	-	-	(137)	(137)
Первісна вартість	-	-	(733)	-	(733)
Знос	-	-	596	-	596
Амортизація	-	-	(3 392)	-	(3 392)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	-	(229)	(229)
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	7 811	7 811
Первісна вартість	-	-	13 384	-	13 384
Знос	-	-	(5 573)	-	(5 573)

12.

12. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші активи

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Інші фінансові активи	279 481	142 116
Інші активи	8 269	5 294
Усього інших активів за мінусом резервів	287 750	147 410

Дані про інші активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Інші активи".

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 12.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19	2
Грошові кошти з обмеженим правом використання	279 442	141 962
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи	606	471
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(586)	(319)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	279 481	142 116

До статті "Грошові кошти з обмеженим правом використання" віднесено залишки станом на 31.12.2021 р.:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 27 099 тис. грн. (у сумі 14 706 тис. грн. станом на 31.12.2020р.).

б) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за

дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору .(у сумі 20 тис.грн. станом на 31.12.2020 р.).

в) пул активів (майна) , що складає 9 250 тис. доларів США (еквівалент 252 323 тис.грн.) та є заставою під отримані кредити рефінансування НБУ зг. Генерального договору № 313009-ГК від 01.11.2019р.

Таблиця 12.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік
в тис. грн. Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з банками Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду - - 312 7 319

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду - - - -

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено - - - -

Списання за рахунок резерву - - - -

Інші зміни****- - 260 7 267

Залишок станом на кінець періоду - - 572 14 586

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями"

Таблиця 12.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік
в тис. грн. Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з банками Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду - - 277 5 282

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду - - - -

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено - - - -

Списання за рахунок резерву - - - -

Інші зміни****- - 35 2 37

Залишок станом на кінець періоду - - 312 7 319

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями".

Таблиця 12.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

в тис. грн. Дебіторська за-боргованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з банками Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування Інші фіна-нсові активи Усього

Залишок станом на початок періоду 2 - 141 962 471 142 435

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду - - 252 323524 252 847

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено - - - (389)

Списання за рахунок резерву - - - -

Курсові різниці - - (4 532) - (4 532)

Інші зміни 17 (110 311) - (110 294)

Залишок станом на кінець періоду 19 - 279 442606 280 067

Таблиця 12.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	7	-	13 029 249	13 285			
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	77	77			
Інші зміни	(5)	-	128 933 145	129 073			
Залишок станом на кінець періоду	2	-	141 962	471	142 435		

Таблиця 12.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	279 442	-	-	-	-	279 442
Інші фінансові активи	589	-	1	-	16	606

Таблиця 12.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	141 962	-	-	-	-	141 962
Інші фінансові активи	464	-	-	7	-	471

Таблиця 12.3. Інші активи

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Передоплата за послуги	1 888	180
Дебіторська заборгованість з придбання активів	463	413
Передплачені витрати	744	861
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	215	78
Товарно-матеріальні запаси	1 165	1 481
Дорогоцінні метали	3 801	2 053
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	231
Резерв під знецінення інших активів (7)	(3)	
Усього інших активів за мінусом резервів	8 269	5 294

Станом на 31 грудня 2020 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з об'єкту нерухомості та будівельних матеріалів.

Таблиця 12.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи
Залишок за станом на початок періоду	3	-	3
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	4	-	4
Списання за рахунок резерву	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	7	-	7

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте

(збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями"

Таблиця 12.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгова-ність з придбання активів		Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	2	2	-	4	
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	(2)	-	(1)	
Списання за рахунок резерву -	-	-	-		
Залишок за станом на кінець періоду	3	-	-	3	

**** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.2 (*****) є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями".

13.

13. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 13.1. Кошти банків

в тис. грн. 31.12.2021 31.12.2020

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	442 070-	
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
Усього коштів інших банків	442 070-	

Дані про кошти банківів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Кошти банків".

До статті "Кошти, отримані від Національного банку України" віднесено довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України згідно Генерального кредитного договору строками до 05 липня 2024 р. у сумі 119 892 тис. грн., 09 серпня 2024 р. (сума - 235 959 тис. грн.) та 05 червня 2026 р. (сума - 86 932 тис. грн.), під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП ISIN UA4000204002 у кількості 105 000 шт., ОВДП UA4000201255 у кількості 123 430 шт., ОВДП UA4000173371 у кількості 8 898 шт. та іноземної валюти, а саме 9 250 тисяч доларів США.

14.

14. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Державні та громадські організації	3 690	2 806
поточні рахунки	3 690	2 604
строкові кошти	-	202
Інші юридичні особи	1 024 829	866 562
поточні рахунки	973 221	826 784
строкові кошти	51 608	39 778
Фізичні особи:	755 702	666 136
поточні рахунки	654 242	584 181
строкові кошти	101 460	81 955
Усього коштів клієнтів	1 784 221	1 535 504

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Кошти клієнтів".

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	2021 рік		2020 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 354	1%	25 294	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	353 792	20%	289 967	19%
Організація азартних ігор	46 892	3%	-	-
Виробництво	355 001	20%	381 417	25%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	43 139	2%	42 391	3%
Надання фінансових послуг	48 321	3%	42 279	3%
Фізичні особи	755 702	42%	666 136	43%
Інші	166 020	9%	88 020	6%
Усього коштів клієнтів	1 784 221	100%	1 535 504	100%

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 74 клієнти (у 2020 році - 62 клієнтів) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 75 846 тисяч гривень (у 2020 році: 20 590 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 7).

15.

15. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Нижче наведений аналіз відповідних резервів під знецінення гарантій та інших договірних зобов'язань.

Таблиця 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання		Податкові ризики		Інші	Усього
Залишок на початок періоду	648	-	-	648		
Формування та/або збільшення резерву			1 114	-	-	1 114
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Використання резерву -	-	-	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву -	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
Інший рух (627)	-	-	-	(627)		
Залишок на кінець періоду	1 135	-	-	1 135		

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Резерви за зобов'язаннями".

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 15.1 у рядках "Формування та/або збільшення резерву" та "Інший рух" є сумою, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями".

Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання		Податкові ризики		Інші	Усього
Залишок на початок періоду	514	-	-	514		
Формування та/або збільшення резерву			668	-	-	668
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-	-	-

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-		
Використання резерву	-	-	-	-		
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-		
Вплив перерахунку у валюту подання звітності			2	-	-	2
Інший рух (536)	-	-	(536)			
Залишок на кінець періоду	648	-	-	648		

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 15.2 у рядку "Інший рух" є сумою, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями".

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

16.

16. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Інші фінансові зобов'язання	5 628	2 680
Інші нефінансові зобов'язання	9 946	8 682
Усього інших зобов'язань	15 574	11 362

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Інші зобов'язання".

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 16.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 444	13
Нараховані витрати	805	393
Комісії за надані гарантії	-	1
Блокування коштів згідно Указу Президента України	215	146
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	2 115
Кошти до з'ясування	3 092	-
Інші фінансові зобов'язання	72	12
Усього інших фінансових зобов'язань	5 628	2 680

Таблиця 16.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 955	1 894
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 707	4 272
Доходи майбутніх періодів	2 776	2 346
Кредиторська заборгованість за послуги	508	170
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	9 946	8 682

17.

17. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 17.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Залишок зобов'язань з оренди станом на початок періоду	7 878	3 251
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	7 267	8 210
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(5 405)	(3 605)

Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 250	743
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди (1 219) (721)		
Усього зобов'язань з оренди станом на кінець періоду	9 771	7 878

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Зобов'язання з оренди".

Станом на 31 грудня 2021 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 грудня 2021 року складає:

"	157 тис.грн.- березень 2022р
"	209 тис.грн.-травень 2022р.
"	1 462 тис.грн. квітень 2023р.
"	400 тис.грн. липень 2023р.
"	1 762 тис.грн. вересень 2023р.
"	226 тис.грн.-листопад 2023р.
"	1 598 тис.грн. лютий 2024р.
"	2 916 тис.грн.-березень 2024р.
"	1 041 тис.грн. листопад 2024р.

18.

18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 18.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції
(паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього			
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	

Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 200 000 тис.грн. поділений на 2 000 тисяч штук простих іменних акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-200 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

05.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 392 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

12.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 765 170 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

25.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 42 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів, та став єдиним акціонером Банку.

Протягом 2017 року статутний капітал Банку був збільшений на 80 000 тис. грн. до 200 000 тис.грн. шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 800 000 штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень за одну акцію, за рахунок додаткових внесків єдиного акціонера Богуслаєва Вячеслава Олександровича .

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний № 70/1/2017, дата реєстрації 04.07.2017, дата видачі 20.11.2018, видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Всі акції АТ "МОТОР-БАНК" сплачені в повному обсязі єдиним акціонером.

Дані про статутний капітал зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком " Статутний капітал".

Дані про емісійний дохід зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Емісійні різниці".

19.

19. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

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

в тис. грн. 2021 рік 2020 рік

Залишок на початок року	-	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	19	-
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	19	-
Залишок на кінець року	19	-

Дані про рух резервів переоцінки зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" за рядком "Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів".

20.

20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 20.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

в тис. грн. 2021 рік 2020 рік

менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	356 536-	356 536	614 504-	614 504
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	469 830	218 110	687 940	752 346
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	9 660	338 230	347 890-	347 890-
-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	835 506-	835 506	525 110-	525 110
Інвестиційна нерухомість	-	41 41	-	43 43
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив	772	-	772	713
Основні засоби та нематеріальні активи	-	39 257	39 257	-
Активи з права користування	366	9 389	9 755	7 666
Інші фінансові активи	27 110	252 371	279 481	142 116
Інші активи	8 269	-	8 269	5 294
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-

Усього активів 1 708 049 857 398 256 547 1 763 733 113 078 1 876 811

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	-	442 070	442 070-	-	-
Кошти клієнтів	1 784 115	106	1 784 221	1 535 274	230
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	1 849	-	1 849	84	-
Резерви за зобов'язаннями	366	769	1 135	569	79
Інші фінансові зобов'язання	5 482	146	5 628	2 674	6
Інші зобов'язання	9 946	-	9 946	8 682	-
Зобов'язання з оренди	366	9 405	9 771	539	7 339
Усього зобов'язань	1 802 124	452 496	254 620	1 547 822	7 654
					1 555 476

21.

21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн. 2021 рік 2020 рік

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів	88 643	89 193
Боргові цінні папери	30 115	16 663
Кошти в інших банках	70	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	561	620
Депозити овернайт в інших банках	-	44
Інші	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	119 389	106 520

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Боргові цінні папери	15 876	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 876	-
Усього процентних доходів	135 265	106 520

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти юридичних осіб	(3 722)	(3 213)
Інші залучені кошти	(16 704)	(172)
Строкові кошти фізичних осіб	(5 972)	(8 106)
Поточні рахунки	(39 697)	(31 528)
Зобов'язання з оренди	(1 250)	(743)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(67 345)	(43 762)
Чистий процентний дохід/(витрати)	67 920	62 758

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" за рядками "Процентні доходи" та "Процентні витрати".

До статті "Інші залучені кошти" віднесені процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

22.

22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 22.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн. 2021 рік 2020 рік

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 39 879 29 480

Доходи від обслуговування кредитних операцій 718 559

Доходи від операцій на валютному ринку 14 550 10 048

Гарантії надані 14 35

КД від операцій з банками за проведені трнзакції з викоритання платіжних карток 4 164 3 033

Інші 144 119

Усього комісійних доходів 59 469 43 274

Комісійні витрати

Розрахунково-касові операції (10 835) (8 607)

Витрати на підкріплення каси готівкою (2 907) (3 091)

Операції з цінними паперами (100) (40)

Комісійні витрати на кредитне обслуговування (13) -

Інші (407) (199)

Усього комісійних витрат (14 262) (11 937)

Чистий комісійний дохід/витрати 45 207 31 337

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" за рядками "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати".

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

23.

23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік		
Дохід від оренди господарського характеру	346	465		
Дохід від оренди сейфів	508	491		
Дохід при достроковому поверненні вкладів	149	46		
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.			1 824	-
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-		
Доходи від надання небанківських послуг	972	541		
Штрафи, пені	-	21		
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань			11	
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань			8	2
Суми відшкодувань, сплачених Банку	22	265		
Інші	29	41		
Усього операційних доходів	3 858	1 883		

Дані про інші операційні доходи зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рядком "Інші операційні доходи".

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

24.

24. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік		
Поточний податок на прибуток	(5 059)	(2 684)		
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:			59	28
виникненням чи списанням тимчасових різниць	59	28		
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-		
Усього витрати податку на прибуток	(5 000)	(2 656)		

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" за рядком "Витрати на податок на прибуток".

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік		
Прибуток до оподаткування	26 573	12 797		
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(4 783)	(2 303)		
Коригування облікового прибутку (збитку):				
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(546)	(368)		
різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(325)	(231)		
сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	-	(3)		
резерви під знецінення активів	(88)	(24)		
інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	(224)	(19)		

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	309	19		
різниць, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів	309	19		
резерви на оплату відпусток	-	-		
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-		
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	59	28		
Інші коригування	(39)	(32)		
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(5 000)	(2 656)		

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік
в тис. грн. Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

713

59

772

Резерви під знецінення активів	-	-	-	
Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	713	59	772	
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	713	59	772	
Визнаний відстрочений податковий актив	713	59	772	

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Відстрочений податковий актив".

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік
в тис. грн. Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

685

28

713

Резерви під знецінення активів	-	-	-	
Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	685	28	713	
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	685	28	713	
Визнаний відстрочений податковий актив	685	28	713	

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2021 та 2020 років відсутні.

25.

25. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 26.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію			
в тис. грн.	2021 рік	2020 рік	
Прибуток (збиток) за рік	21 592	10 141	
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	21 592	10 141	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	10,79	5,07	
Привілейовані акції не випускалися.			

26.

26. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 27.1 Дивіденди

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік	
Залишок станом на початок періоду	-	-	
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	32 100	20 940	
Дивіденди, виплачені протягом періоду	32 100	20 940	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція)	10,47	16,05	

В звітному році єдиним акціонером 12.02.2021р. було прийняте рішення про розподіл прибутку, що був отриманий Банком за результатами діяльності в 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 роках, а саме: нерозподілений прибуток минулих років в сумі 32 099 653,24 грн. (Тридцять два мільйон дев'яносто дев'ять тисяч шістьсот п'ятдесят три гривні 24коп.) вирішено спрямувати на виплату дивідендів акціонерам Банку.

Наглядовою радою (протокол від 12.02.2021 № 09/21) прийнято рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, а саме: дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 15.02.2021р.; порядок виплати дивідендів - виплата всієї суми дивідендів у повному обсязі; строк виплати дивідендів - з 16.02.2021р. до 26.02.2021р. Дивіденди виплачено через депозитарну систему. Банком здійснено утримання податків та перераховано суму коштів, які підлягали виплаті, на рахунок Національного депозитарію України 17.02.2021р.

27.

27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	133 915 720	630	-	135 265	
Комісійні доходи	49 803 9 531	135	-	59 469	
Інші операційні доходи	400	627	-	2 831 3 858	
Усього доходів сегментів	184 118 10 878	765	2 831	198 592	
Процентні витрати	(17 858)	(31 534)	(16 703)	(1 250) (67 345)	
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	777	(50) 83	-	810	
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(487)	-	-	-	(487)
Результат від операцій з іноземною валютою	11 390	1 696	-	-	13 086
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(1 056) (1 056)
Комісійні витрати	(149)	(1 779) (12 334)	-	(14 262)	

Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(62 701)	(62 701)	
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 766)	(11 766)	
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(28 298)	(28 298)	
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 000)	(5 000)	
Прибуток/(збиток) сегментів	177 791	(20 789)		(28 189)	(107 240)	21 573
Усього активів	1 867 127	4 791	456 945	236 584	2 565 447	
Усього зобов'язань	1 033 263	755 960		442 070	23 327	2 254 620

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік в тис. грн.

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
--	--------------------------------	-------------------------	------------------------	---------------------------	--------

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	105 167 688	665	-		106 520	
Комісійні доходи	36 159 7 021	94	-		43 274	
Інші операційні доходи	523	523	-		837	1 883
Усього доходів сегментів	141 849	8 232	759	837	151 677	
Процентні витрати	(15 785)	(27 062)	(172)	(743)	(43 762)	
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	1 034	33	(228)	839		
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(134)	2	-	-	(132)	
Результат від операцій з іноземною валютою	10 915	1 299	-	-	12 214	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	2 623	2 623
Комісійні витрати	(57)	(1 412)	(10 468)		(11 937)	
Витрати на виплати працівникам	-	-	-		(61 333)	(61 333)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-		(12 708)	(12 708)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-		(24 684)	(24 684)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-		(2 656)	(2 656)
Прибуток/(збиток) сегментів	137 822	(18 908)	(10 109)	(98 664)	10 141	
Усього активів	1 060 691	2 285	540 919	272 916	1 876 811	
Усього зобов'язань	872 727	666 323	2 115	14 311	1 555 476	

28.

28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Стратегія управління банківськими ризиками у АТ "МОТОР-БАНК" (далі - Стратегія) визначає основні цілі, завдання та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Метою Стратегії є діяльність Банку, спрямована на підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки і мінімізації ризиків у банківській діяльності, прийняття упереджувальних заходів по запобіганню втрати Банком активів, доходів, прибутку, капіталу, підтримання належного рівня капіталу, платоспроможності та ліквідності; відповідальне ставлення до коштів клієнтів та акціонерів, гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Наглядова рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банку, затверджує перелік лімітів щодо кожного виду ризиків та процедуру ескалації порушень лімітів ризику.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління

ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків, або делегує частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам - Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитному комітету.

Наглядова рада Банку та Правління Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

" визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;

" забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

" просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;

" отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Основними цілями Стратегії є:

" визначення основних принципів управління ризиками;

" встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;

" розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;

" створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих банківським операціям;

" забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);

" забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;

" ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;

" забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;

" оптимізація очікуваних прибутків і збитків;

" зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

" ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

" своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

" структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

" розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

" усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

" пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

" незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

" конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

" прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю

ризик

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час діяльності.

З метою побудови ефективної системи ризик - менеджменту в Банку та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Банк забезпечує комплексну оцінку основних видів ризиків, на які він наражається/може наражатися.

Найбільш суттєвим ризиком Банк визначає Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Рівень ризику Банку визначається системою зовнішніх лімітів (нормативним рівнем прийняття ризику) та системою внутрішніх лімітів для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню.

Система зовнішніх лімітів (нормативний рівень прийняття ризику) визначається системою економічних нормативів, встановлених Національним банком.

Система внутрішніх лімітів використовується з метою встановлення певних обмежень стосовно розподілу сукупного ризику всередині Банку, обмеження сукупного рівня ризику Банку та рівня ризику за окремими видами ризиків.

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2022 рік у Банку залишається функціонування та вдосконалення системи управління ризиками у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.2018р.

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринкові ризики. Управління операційним, комплаєнс, юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

У Банку створена система управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат а також дозволяє визначити величину капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку. Для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у Банку встановлені ліміти та забезпечено контроль за їх дотриманням. Політика та система управління ризиками щорічно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Профіль ризику Банку впродовж 2021 року завдяки консервативній політиці прийняття ризиків та достатності регулятивного капіталу відповідав стратегії і політиці управління ризиками та стратегії і бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик того, що Банк понесе збитки в зв'язку з тим, що його клієнти або контрагенти не зможуть виконати передбачені договором зобов'язання. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою встановлення та моніторингу дотримання лімітів кредитного ризику.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій бізнес-підрозділам Банку та складання звітності.

Банк розробив процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

Похідні фінансові інструменти

У разі похідних інструментів, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі, Банк також схильний до розрахункового ризику, тобто до ризику того, що Банк виконає свої обов'язки, а контрагент не зможе здійснити виплату належної суми.

Ризики за гарантіями, акредитивами і зобов'язаннями з надання позик

Банк надає своїм клієнтам можливість отримання гарантій, за умовами яких може виникнути необхідність проведення Банком платежів від імені клієнтів, а також приймає на себе зобов'язання про видачу кредитів для задоволення потреби в ліквідних коштах. Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій, як правило, пов'язаних з імпортом або експортом товарів. Такі договірні зобов'язання наражають Банк на ризики, які аналогічні ризикам за позиками, і для зниження таких ризиків використовуються такі ж процедури і політики управління ризиками.

Визначення дефолту і одужання

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, відповідно, відносить його до Кошику 3 (кредитно-знецінені активи) для цілей розрахунку ОКЗ в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати на 90 днів. У разі казначейських та міжбанківських операцій Банк вважає, що стався дефолт, і робить негайні заходи по його усуненню, якщо на момент закриття операційного дня необхідні щоденні платежі, зазначені в окремих угодах, не були здійснені.

В рамках якісної оцінки наявності дефолту по клієнту Банк також розглядає ряд подій, які можуть вказувати на те, що оплата є малоімовірною. У разі настання таких подій Банк ретельно аналізує, чи приводить така подія до дефолту і чи слід відносити активи до Кошику 3 для цілей розрахунку ОКЗ або відповідним буде Кошик 2. До таких подій належать наступні:

- " позичальник запитує в Банку надзвичайне фінансування;
- " наявність у позичальника прострочених зобов'язань перед кредиторами або співробітниками;
- " смерть позичальника;
- " істотне зменшення вартості забезпечення, коли відшкодування кредиту очікується в результаті продажу
- " забезпечення;
- " істотне зменшення товарообігу позичальника або втрата великого покупця;
- " порушення ковенант, щодо яких Банк не відмовляється від права вимагати їх виконання;
- " боржник (або юридична особа в складі групи боржника) подав заяву про банкрутство або оголосив себе
- " банкрутом;
- " торгівля котируемими борговими або пайовими інструментами боржника припинена на основній фондовій біржі в зв'язку з передбачуваними або фактичними даними про фінансові ускладнення.

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини Банку включають відносини з контрагентами, такими як організації з надання фінансових послуг, банки, брокери-дилери, біржі і клірингові організації. Для оцінки таких відносин Управління аналізу та оцінки ризиків Банку аналізує загальнодоступну інформацію, таку як фінансова звітність і дані з інших зовнішніх джерел.

Комерційне кредитування і кредитування підприємств малого бізнесу

Оцінка кредитного ризику базується на:

" Історичній фінансовій інформації разом з прогнозами і бюджетами, підготовленими клієнтом. Така фінансова інформація включає дані про отримані та очікувані результати, коефіцієнти платоспроможності, коефіцієнти ліквідності і будь-які інші коефіцієнти, доречні для оцінки фінансових результатів діяльності клієнта. Частина таких показників закріплюється в договорах з клієнтами, і, отже, їх оцінці приділяється більше уваги.

" Макроекономічній або геополітичній інформації, наприклад, темпи зростання ВВП стосовно конкретної галузі та географічними регіонами, в яких клієнт здійснює свою діяльність.

" Іншій обґрунтованій і підтвердженій інформації про якість управління і можливості клієнта, яка доречна для визначення результатів діяльності організації.

Рівень складності і деталізації методів оцінки кредитної якості відрізняються в залежності від схильності Банку ризику і складності та розміру клієнта.

Величина, наражена на ризик дефолту (EAD)

Величина, підвладна ризику дефолту (EAD) являє собою валову балансову вартість фінансового інструменту, щодо якої застосовуються вимоги до знецінення.

Рівень втрат при дефолті (LGD)

Оцінка кредитного ризику ґрунтується на стандартній моделі оцінки LGD, в результаті якої встановлюються певні рівні LGD. Ці рівні LGD враховують очікуваний показник EAD в порівнянні з сумами, які, як очікується, будуть відновлені або реалізовані в результаті продажу утримуваної застави.

Банк об'єднує свої роздрібні кредитні продукти в однорідні групи на основі основних характеристик, доречних для оцінки майбутніх грошових потоків. Для цього використовується інформація про збитки минулих періодів і розглядається широкий спектр характеристик, притаманних операціях (наприклад, вид продукту, більш різноманітні види забезпечення), а також характеристики позичальника.

Далі для визначення рівня LGD по МСФЗ (IFRS) 9 для кожної групи фінансових інструментів використовуються нові дані і прогностні економічні сценарії. При оцінці прогностної інформації очікувані результати ґрунтуються на множинних сценаріях.

Значне збільшення кредитного ризику

Банк постійно перевіряє всі активи, до яких застосовуються вимоги, що стосуються знецінення. Щоб визначити, в яку суму необхідно створити оцінний резерв під знецінення по інструменту або портфелю інструментів (тобто в сумі 12-місячних ОКЗ або ОКЗ за весь термін), Банк аналізує, чи значно збільшився кредитний ризик по даному інструменту або портфелю інструментів з моменту первісного визнання.

Банк також застосовує додатковий якісний метод для вказівки на те, що відбулося значне збільшення кредитного ризику по активу, наприклад, список проблемних клієнтів / інструментів або реструктуризація активу.

У разі оцінки ОКЗ на груповій основі по групі аналогічних активів Банк застосовує такі ж принципи оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Групування фінансових активів, оцінка яких здійснюється на груповій основі

В залежності від наведених нижче факторів Банк оцінює ОКЗ або на індивідуальній, або на груповій основі.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на індивідуальній основі, включають наступні:

" всі активи Кошику 3 розмір яких перевищує 1% Регулятивного капіталу Банку.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на груповій основі, включають наступні:

" невеликі та стандартні активи в рамках портфеля кредитування;

" іпотечні та споживчі кредити в Кошику 1 та 2;

" придбані кредитно-знецінені фінансові активи, управління якими здійснюється на груповій основі.

Банк об'єднує ці фінансові активи в однорідні групи в залежності від їх внутрішніх і зовнішніх характеристик.

Короткий огляд модифікованих і реструктуризованих позик

З точки зору управління ризиками, коли умови по активу переглядаються або модифікуються, відділ по роботі з непрацюючими активами, продовжує відстежувати дані позиції до тих пір, поки їх визнання не буде повністю припинено.

Аналіз концентрації ризиків

Банк здійснює управління концентраціями ризику, в.т.ч. з розбивкою по географічним регіонам.

Наступна таблиця показує концентрацію ризику в розрізі видів економічної діяльності з врахуванням географічних регіонів.

Таблиця 29.1. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2021

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон			
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%		
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	63 117	7,0	516	0,1						
14 259	1,6	35 000	3,9	13 342	1,5					
Виробництво харчових продуктів			153 521	17,1	-	-	153 521	17,1	-	-
-										
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	2 405	0,3	-	-	2 405	0,3				
-										
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	1 009	0,1	-	-	1 009	0,1				
-										
Виробництво гумових і пластмасових виробів			2 000	0,2	-	-	2 000	0,2		

Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	103283	12,59	-									
0,0 50 809 6,19 52 474 6,4 - 0,0												
Наземний і трубопровідний транспорт	1 000	0,12	-	0,0	-	0,0	1 000	0,12				
- 0,0												
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	287	0,04	-	0,0			287	0,04				
0,04												
- 0,0 - 0,0												
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	2 955	0,36	-	0,0			2 955	0,36				
- 0,0 2 955 0,36 - 0,0												
Операції з нерухомим майном	852	0,1	-	0,0	852	0,1	-	0,0	-	0,0		
Оренда, прокат і лізинг	5	0,0	-	0,0	5	0,0	-	0,0	-	0,0		
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	7 647	0,93	-									
0,0 7 327 0,89 200 0,025 120 0,015												
Всього	820543	100	6 309	0,78	605194	73,75	134189	16,355	74 851			
9,115												
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	21 203	-					2 100	-				
19 103 - - - - -												

Забезпечення та інші механізми підвищення кредитної якості

Величина та вид необхідного забезпечення залежать від оцінки кредитного ризику контрагента.

Встановлено принципи щодо прийнятності та оцінки кожного виду забезпечення.

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

" При комерційному кредитуванні і кредитуванні підприємств малого бізнесу - застава нерухомості, грошових коштів, майнових прав, запасів та рухомого майна

" При кредитуванні фізичних осіб - застава авто та житла.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості отриманого забезпечення і запрошує додаткове забезпечення у відповідності до базової угоди. В Банку встановлений контроль за оцінкою майна, все майно, що надано (пропонується до оформлення в заставу) проходить процедуру суцільної верифікації.

В кредитній політиці Банк дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування керівників Банку стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, забезпечується виконання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень на величину кредитного ризику. Протягом року обсяг кредитів корпоративних клієнтів з низьким рівнем ризику (1-3 клас для корпоративних клієнтів та 1-2 клас для фізичних осіб) становили не менше 60% від кредитного портфелю. При визначенні розподілу кредитів за Кошиками Банк оцінює як якісні так і кількісні ознаки збільшення кредитного ризику та дефолту.

Таблиця 29.3. Оцінка якості кредитного портфелю

Кредити клієнтам, що оцінені за амортизованою собівартістю	Станом на 31.12.2021 року					
Станом на 31.12.2020 року	Кошик 1		Кошик 2		Кошик 3	
Всього	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3
Корпоративні клієнти	595 94990	686 0	686 635448	95590 061	202 539 218	
Фізичні особи	4 029 321	85 4 435	1 479 476	61 2 016		
Всього	599 97891	007 85	691 070450	43490 537 263	541 234	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 190)	(1 855)	(85)	(3 130)	(717)	(2 961) (146) (3 824)
Балансова вартість	598 78889	152 0	687 940449	71787 576 117	537 410	

Протягом звітнього періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України та внутрішніх лімітів кредитного ризику.

Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2021 року, %

Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)

Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)

01.02.2021	21,29	142,19	22,90
01.03.2021	20,57	173,01	22,83
01.04.2021	19,69	158,88	21,76
01.05.2021	21,47	195,62	21,36
01.06.2021	22,90	201,71	10,58
01.07.2021	22,79	208,80	10,47
01.08.2021	23,64	202,69	10,77
01.09.2021	22,97	156,52	10,40
01.10.2021	21,88	133,26	9,81
01.11.2021	21,52	164,88	9,55
01.12.2021	21,72	186,45	9,94
01.01.2022	21,83	192,18	9,75

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2020 року, %

Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)

Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)

01.01.2020	21,52	81,62	21,85
01.02.2020	20,96	69,59	20,20
01.03.2020	19,35	79,84	20,79
01.04.2020	20,20	95,83	22,06
01.05.2020	21,47	90,29	0,62
01.06.2020	23,83	78,01	0,05
01.07.2020	25,78	197,62	50,48
01.08.2020	23,18	212,22	49,85
01.09.2020	22,97	205,57	48,58
01.10.2020	18,50	125,58	30,36
01.11.2020	21,07	111,37	24,45
01.12.2020	21,50	122,45	24,24
01.01.2021	20,50	146,83	23,37

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Враховуючі, що у Банку встановлений нульовий ризик-апетит до фондового ризику, основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітнього року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,6 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість "довгих" та "коротких" позицій, завдяки чому валютні ризики контрольовані та не несуть загрози для капіталу. Протягом звітнього року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2021 року, %

Л13-1 - ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%)

Л13-2 - ліміт короткої

відкритої валютної позиції банку (не більше 15%)

01.02.2021	4,0989	0,0000
01.03.2021	4,8996	0,0000
01.04.2021	4,3537	0,0000
01.05.2021	3,1576	0,0000
01.06.2021	5,5739	0,0000
01.07.2021	5,8571	0,0000
01.08.2021	5,1243	0,0432
01.09.2021	5,5994	
	0,1388	
01.10.2021	5,2634	0,0000
01.11.2021	5,2599	0,0000
01.12.2021	6,2273	0,0000
01.01.2022	6,1702	0,0000

Фактичне значення станом на Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2020 року, %

ЛІ3-1 - ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%) ЛІ3-2 - ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)

01.01.2020	3,1018	0,0000
01.02.2020	3,8454	0,0000
01.03.2020	3,9620	0,0000
01.04.2020	4,7954	0,0000
01.05.2020	4,5424	0,0000
01.06.2020	4,8364	0,0000
01.07.2020	5,7910	0,0000
01.08.2020	5,0496	0,0000
01.09.2020	5,2865	0,0000
01.10.2020	4,4677	0,1015
01.11.2020	4,0099	0,0000
01.12.2020	4,0431	0,1063
01.01.2021	3,9129	0,0000

Таблиця 29.4. Аналіз валютного ризику

в тис. грн.	На звітну дату 2021 року		На звітну дату 2020 року			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	активи
					чиста позиція	
Долар США	541 564	530 841	10 723	489 399	486 927	2 472
Євро	89 345	88 540	805	231 302	226 652	4 650
Рубль РФ	58 197	56 252	1 945	26 604	24 770	1 834
Фунт стерлінгів		755	590	165	333	1 332
Швейцарський франк	51	-	51	21	-	21
Злотий	484	-	484	389	-	389
Золото	3 801	-	3 801	2 053	-	2 053
Усього	694 197	676 223	17 974	750 101	738 350	11 751

Таблиця 29.5. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	На звітну дату 2021 року		На звітну дату 2020 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%		536	536	124
Послаблення долара США на 5%		(536)	(536)	(124)
Зміцнення євро на 5%	40	40	232	232
Послаблення євро на 5%	(40)	(40)	(232)	(232)

Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	8	8	17	17
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(8)	(8)	(17)	(17)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%			314	314 215 215
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%			(314)	(314) (215) (215)

Таблиця 29.6. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	Середньозважений валютний курс 2021 року		Середньозважений валютний курс 2020 року	
	вплив на прибуток / (збиток)		вплив на власний капітал	
на власний капітал				
Зміцнення долара США на 5%	530	530	119	119
Послаблення долара США на 5%	(530)	(530)	(119)	(119)
Зміцнення євро на 5%	42	42	206	206
Послаблення євро на 5%	(42)	(42)	(206)	(206)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	8	8	15	15
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(8)	(8)	(15)	(15)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%			317	317 202 202
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%			(317)	(317) (202) (202)

Фондовий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку.

У Банку встановлений нульовий ризик-апетит до фондового ризику.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - це ймовірність 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. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.

Банк здійснює управління процентним ризиком банківської книги шляхом встановлення лімітів на зміну чистого процентного доходу та лімітів на зміну економічної вартості капіталу, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує наступні інструменти: GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу, та метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу. Оцінка здійснюється на базі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками;
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно;
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно.

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

- 1) для гривні та валют 1 Групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів (долар США та ЄВРО) - 200 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до 6 місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків;

По результатах розрахунків протягом року максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку не перевищував 3,4 млн.грн. (3,8% від планового річного чистого процентного доходу) та знаходився в межах встановленого ліміту. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 2,7 млн.грн. (0,9% від регулятивного капіталу Банку) та не перевищувала ліміт.

Таблиця 29.7. Загальний аналіз відсоткового ризику

в тис. грн.	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Біль-ше року
Немо-нетар-ні Усього				
2021 рік				
Усього фінансових активів	765 714341	767188	886558	529- 1 854 896
Усього фінансових зобов'язань	624 29946	775 68 449	442 175-	1 181 698

Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2021 року	141 415 294 992 120 437 116 354-
673 198	
2020 рік	
Усього фінансових активів	542 194 198 071 256 151 62 827 - 1 059 243
Усього фінансових зобов'язань	497 207 614 91 25 255 230 - 584 183
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2020 року	44 987 136 580 230 896
62 597 475 060	

Таблиця 29.8. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2021 рік				2020 рік					
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші		
Активи										
Грошові кошти та їх еквіваленти			1,29	-	-	1,99	2,45	0,01	-	1,66
Кредити та заборгованість банків			-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів			15,99	6,05	6,08	0,00	19,49	7,92	10,82	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю			7,90	-	-	-	-	-	7,38	-
-			-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			11,88	-	-	-	-	-	-	-
-			-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання										
Кошти банків	8,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	5,43	1,76	0,03	0,16	7,12	2,67	0,81	0,63		
Поточні рахунки	4,81	1,78	0,01	0,16	6,48	1,69	0,01	0,63		
Строкові кошти	9,96	1,54	0,58	0,00	12,47	3,16	4,28	-		

Таблиця 29.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік в тис. грн.

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти			301 503-	55 033 356 536
Кредити та заборгованість банків			-	-
Кредити та заборгованість клієнтів			687 940-	687 940
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю			835 506-	835 506
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			347 890-	347 890
Інші фінансові активи		280 254-	-	280 254
Усього фінансових активів		2 453 093	-	55 033 2 508 126
Зобов'язання				
Кошти банків	442 070-	-	442 070	
Кошти клієнтів	1 735 441	-	48 780	1 784 221
Інші фінансові зобов'язання	5 628	-	-	5 628
Усього фінансових зобов'язань		2 183 139	-	48 780 2 231 919
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами				269 954 - 6 253 276 207
Зобов'язання кредитного характеру			278 221-	278 221

Таблиця 29.10. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік в тис. грн.

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти			476 843-	137 661 614 504
Кредити та заборгованість банків			-	-
Кредити та заборгованість клієнтів			537 410-	537 410
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю			525 110-	525 110
Інші фінансові активи		142 829-	-	142 829
Усього фінансових активів		1 682 192	-	137 661 1 819 853
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 516 004	-	19 500	1 535 504

Інші фінансові зобов'язання	2 680	-	-	2 680
Усього фінансових зобов'язань	1 518 684	-	-	19 500 1 538 184
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	163 508	-	-	118 161 281
669				
Зобов'язання кредитного характеру	299 794	-	-	299 794

Ризик ліквідності

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

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться управлінням казначейства та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення на контрактній основі та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів. Протягом звітного року Банк не наражався на ризик ліквідності. Від'ємний кумулятивний GAP (прогнозний) за всіма валютами та в розрізі значимих валют знаходився в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10% за винятком оцінки на 01.01.2022р., де спостерігалось перевищення встановленого ліміту в доларах США внаслідок концентрації вкладних рахунків з правом дострокового повернення на інтервалі 93 - 183 дні. Слід відзначити, що вказане порушення не становить загрози для Банку в частині виконання нормативів ліквідності в іноземній валюті, а саме коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті, що станом на 01.01.22р. дорівнює 344%, при нормативному значенні не менше 100%.

Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення та проводиться їх системний аналіз.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План фінансування в кризових ситуаціях, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2021 року

Фактичне значення станом на Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) LCR_{вв}
 коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%) LCR_{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%) NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 90%)

01.02.2021	116,24	618,28	186,19	-
01.03.2021	113,03	523,85	171,96	-
01.04.2021	117,59	531,68	218,27	216,29
01.05.2021	111,60	609,92	345,03	197,94
01.06.2021	115,23	537,60	301,78	211,82
01.07.2021	117,07	509,88	275,56	193,38
01.08.2021	112,32	543,09	249,35	236,59
01.09.2021	109,31	667,83	183,55	227,74
01.10.2021	104,15	568,93	232,81	232,61
01.11.2021	102,13	536,52	259,06	226,22
01.12.2021	102,18	472,16	305,41	229,62

01.01.2022 98,89 365,42 343,55 254,21

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2020 року
 Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%) Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%) Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) LCR_{ВВ} (не менше 100%)
 LCR_{ІВ} (не менше 100%)

01.01.2020	-	-	125,49	318,20	331,93
01.02.2020	129,34	587,38	238,57	-	129,34
01.03.2020	121,45	523,00	372,32	-	121,45
01.04.2020	121,33	595,61	256,98	-	121,33
01.05.2020	119,87	573,86	354,27	-	119,87
01.06.2020	97,96	609,13	413,47	-	97,96
01.07.2020	117,75	724,21	561,47	-	117,75
01.08.2020	115,95	703,57	488,86	-	115,95
01.09.2020	115,39	701,14	492,68	-	115,39
01.10.2020	112,14	645,83	408,43	-	112,14
01.11.2020	114,28	585,42	279,62	-	114,28
01.12.2020	114,15	656,60	335,19	-	114,15
01.01.2021	113,25	602,05	412,75	-	113,25

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

в тис. грн.	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	3 296	7 864	29 664	524 347-	565 171	
Кошти клієнтів:	1 669 175	42 759	121 730	122	-	1 833 786
кошти фізичних осіб	676 750	24 053	85 982	122	-	786 907
інші	992 425	18 706	35 748	-	-	1 046 879
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	5 482	-	-	146	-	5 628
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	11 597	2 707	142 986
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	380 645 546-	2 682 806		1 689 550	53 330	294

Таблиця 29.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

в тис. грн.	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	1 448 550	48 448	89 593	230	-	1 586 821
кошти фізичних осіб	601 537	25 821	70 793	230	-	698 381
інші	847 013	22 627	18 800	-	-	888 440
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	2 514	-	160	6	-	2 680
Фінансові гарантії	-	44	300	-	-	344

Інші зобов'язання кредитного характеру	24 809 26 196 169 01179 434 -	299 450
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 475 873	74 688 259 064 79 670 1 889 295

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які наведені у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

Таблиця 29.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

в тис. грн. На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 місяців до 5 років Понад 5 років Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України
356 536- - - - 356 536

Кредити та заборгованість банків - - - - - -

Кредити та заборгованість клієнтів 47 599 89 330 332 900218 01794 687 940

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю 725 362- 110 144 835 506

Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - 7 596 2 064 338 230 - 347 890

Інші фінансові активи 24 399 6 2 706 252 370- 279 481

Усього фінансових активів 1 153 896 96 932 447 814808 61794 2 507 353

Зобов'язання

Кошти банків - - - 442 070- 442 070

Кошти клієнтів 1 667 751 36 624 79 740 106 - 1 784 221

Інші фінансові зобов'язання 5 482 - - 146 - 5 628

Усього фінансових зобов'язань 1 673 233 36 624 79 740 442 322- 2 231 919

Чистий розрив ліквідності на 31 грудня (519 337) 60 308 368 074366 29594 275 434

Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня (519 337) (459 029) (90 955) 275 340275 434 275 434

Таблиця 29.14. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

в тис. грн. На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 місяців до 5 років Понад 5 років Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України
614 504- - - - 614 504

Кредити та заборгованість банків - - - - - -

Кредити та заборгованість клієнтів 23 526 60 223 391 48562 176 - 537 410

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю 525 110 - - - 525 110

Інші фінансові активи 12 018 16 130 0784 142 116

Усього фінансових активів 1 175 158 60 239 521 563 62 180- 1 819 140

Зобов'язання

Кошти клієнтів 1 447 590 42 005 45 679 230 - 1 535 504

Інші фінансові зобов'язання 2 514 - 160 6 - 2 680

Усього фінансових зобов'язань 1 450 104 42 005 45 839 236 - 1 538 184

Чистий розрив ліквідності на 31 грудня (274 946) 18 234 475 724 61 944- 280 956

Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня (274 946) (256 712) 219 012 280 956 280 956 280 956

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

У результаті проведеного стрес-тестування операційного ризику методом сценарного аналізу за звітний рік, розміри операційного ризику Банку, в залежності від сценарію розвитку подій, підтверджують, що Банк спроможний протистояти погіршенню умов та поглибленню негативних факторів, за яких формуються операційні ризики. Визначено, що в разі реалізації будь-якого із сценаріїв, потреби в компенсації за рахунок регулятивного капіталу, який передбачений під інші види ризиків, не виникне.

Крім того, як свідчать історичні дані Банку, його схильність до операційного ризику знаходиться на досить незначному рівні.

Розрахункова оцінка втрат внаслідок дії операційного ризику здійснена відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Національного банку України 24.12.2019 року №156 та Методики оцінки та стрес-тестування операційного ризику та розрахунку капіталу під операційний ризик АТ "МОТОР-БАНК", значно перевищує фактичні втрати Банку від подій операційного ризику у звітному році.

29.

29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Протягом 2021 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 31.12.2021 року:

" значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 281,2 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

" значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 30,2% при нормативному значенні 10%;

" значення нормативу достатності основного капіталу (Н2) становило 25,4% при нормативному значенні 7%.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який розрахований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн. 31.12.2021 31.12.2020

ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня) 235 951235 955

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 000200 000

Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку: 46 724 46 217

Резервні фонди, що створюються згідно з законами України

Емісійні різниці 7 712

39 012 7 205

39 012

Зменшення ОК: (10 773) (10 262)

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу

Капітальні вкладення у нематеріальні активи

Непрофільні активи

Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з) (8 837)

(1 200)

(736)		
-	(9 061)	
(1 201)		
-		
-		
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	45 276	42 348
Резерви під стандартну заборгованість	-	
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	23 646	10 491
Прибуток минулих років	42 511	64 976
Непокритий кредитний ризик (20 881)	(33 119)	
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	281 227	278 303

30.

30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 грудня 2021 року.

Розгляд справ у суді.

Протягом 2021 р. в судах України розглядались справи, де стороною по справі виступав АТ "МОТОР-БАНК" та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

Потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2021 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2021 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 500 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

Зобов'язання з кредитування.

Для задоволення фінансових потреб клієнтів Банк приймає на себе різні безвідкличні договірні зобов'язання і умовні зобов'язання. До них відносяться фінансові гарантії, акредитиви та інші зобов'язання з надання позик. Незважаючи на те, що такі зобов'язання можуть не визнаватися в звіті про фінансовий стан, вони несуть кредитний ризик і, отже, є частиною загальної схильності Банку ризиків.

Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій. Гарантії схильні до такого ж кредитного ризику, як і позики. Номінальна вартість таких договірних зобов'язань наведена в таблиці нижче.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Надані зобов'язання з кредитування	267 122284	890
Невикористані кредитні лінії	11 099	14 560
Надані гарантії-	344	
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(1 135)	(648)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	277 086	299 146

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік
Гривня	276 196251	830
Долар США	890	47 316
Інші	-	-
Усього	277 086	299 146

Таблиця 31.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	264 835-	-	-	264 835
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	13 386	-	13 386
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	264 835	-	13 386-	278 221
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(74)	(1 061)	-	(1 135)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		264 761	12 325	- 277 086

Таблиця 31.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	276 392-	-	-	276 392
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	22 472	-	22 472
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	930	930
Усього зобов'язань із кредитування	276 392	-	22 472	930 299 794
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(171)	(477)	-	(648)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		276 221	21 995	930 299 146

Таблиця 31.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			171	477 - 648
Надані зобов'язання з кредитування	53	1 061	-	1 114
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(137)	(496)	-	(633)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	3	-	3
переведення до стадії 2	(4)	-	-	(4)
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-

Курсові різниці	-	-	-	-				
Інші зміни	(9)	16	-	7				
Резерв під знецінення станом на кінець періоду					74	1 061	-	1 135

Таблиця 31.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього				
Резерв під знецінення станом на початок періоду				79	435			514
Надані зобов'язання з кредитування		118	434	-	552			
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(48)	(284)	-	(332)				
Загальний ефект від переведення між стадіями:				-	(1)	-		(1)
переведення до стадії 1		-	-	-				
переведення до стадії 2		-	(1)	-	(1)			
переведення до стадії 3		-	-	-				
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання						-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків								-
Списання зобов'язань з кредитування				-	-			
Курсові різниці	2	-	-	2				
Інші зміни	20	(107)	-	(87)				
Резерв під знецінення станом на кінець періоду				171	477	-		648

Таблиця 31.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього				
Валова балансова вартість на початок періоду				276 392	22 472 930			299 794
Надані зобов'язання з кредитування		477 694	90 686	-	568 380			
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(251 736)	(71 125)	(203)	(323 064)				
Переведення до стадії 1		-	(18 944)	15	(18 929)			
Переведення до стадії 2		13 956	-	-	13 956			
Переведення до стадії 3		(17)	-	-	(17)			
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання						-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів						-	-	-
Курсові різниці	(10)	(22)	-	(32)				
Інші зміни	(251 444)	(9 681)	(742)	(261 867)				
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду				264 835	13 386	-		278 221

Таблиця 31.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього				
Валова балансова вартість на початок періоду				263 256	11 633	-		274 889
Надані зобов'язання з кредитування		180 121	5 498	-	185 619			
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(216 618)	(6 106)	-	(222 724)				
Переведення до стадії 1		-	-	-				
Переведення до стадії 2		1 180	-	-	1 180			
Переведення до стадії 3		(1)	29	-	28			
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання						-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів						-	-	-
Курсові різниці								
Інші зміни	48 454	11 418	930	60 802				
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду				276 392	22 472 930			299 794

Активи, що надані в заставу без припинення визнання

До статті "Активи, надані в заставу без припинення визнання" віднесено активи надані у забезпечення зобов'язання Банку за довгостроковими кредитами рефінансування за загальну вартість згідно Генерального кредитного договору №313009-ГК від 11.01.19 з Національним банком України, облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансова вартість яких складає 140 963 088,10 грн., облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за амортизованою собівартістю, балансова вартість яких складає 110 143 950,00, а також грошове покриття, розміщене в Національному банку України у сумі 9 250 тисяч долларів США.

31.

31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

Справедлива вартість - це ціна, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 - оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 - оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Рівень 3 - оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості. Справедлива вартість визначається з використанням оціночних методик, оскільки вхідних даних для актива чи зобов'язання немає у відкритому доступі, або немає ринкових даних для таких активів або зобов'язань.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банк використовує професійні судження.

Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість		
	Усього балансова вартість					
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень			
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	356 536-	-	356 536	356 536		
готівкові кошти	136 888-	-	136 888	136 888		
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	41 573	-	41 573	41 573		
кореспондентські рахунки	178 075-	-	178 075	178 075		
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	687 940	687 940		
кредити юридичним особам	-	-	683 634	683 634		
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	39	39	39	
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 267	4 267	4 267	
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	
	347 890	347 890	347 890	347 890		
державні облігації			347 890	347 890		
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	835 506	835 506	835 506	
державні облігації	-	-	110 144	110 144	110 144	
боргові цінні папери, емітовані Національним банком України					725 362	725 362

Інші фінансові активи	19	-	-	19	19
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19	-	-	19	19
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	278 870	278 870	870
інші фінансові активи	-	-	592	592	592
Інвестиційна нерухомість	-	-	41	41	41
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	39 257	39 257	39 257
основні засоби	-	-	29 220	29 220	29 220
нематеріальні активи	-	-	10 037	10 037	10 037
Активи з права користування	-	-	9 755	9 755	9 755
Усього активів	356 555-	2 199 851	2 556 406	2 556 406	
Зобов'язання					
Кошти банків	442 070-	-	442 070	442 070	
Кошти клієнтів	1 784 221	-	-	1 784 221	1 784 221
інші юридичні особи	1 028 519	-	-	1 028 519	1 028 519
фізичні особи	755 702-	-	755 702	755 702	
Інші фінансові зобов'язання	1 444	-	4 184	5 628	5 628
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 444	-	-	-	1 444
інші фінансові зобов'язання	-	-	4 184	4 184	4 184
Зобов'язання з оренди	-	-	9 771	9 771	9 771
Усього зобов'язань	2 227 735	-	13 955	2 241 690	2 241 690

Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього	справедлива	вартість
Усього балансова вартість	1-й рівень)	2-й рівень	3-й рівень			
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	614 504-	-	614 504	614 504		
готівкові кошти	165 117-	-	165 117	165 117		
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	50 118	-	-	50 118	50	
118						
кореспондентські рахунки	399 269-	-	399 269	399 269		
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	537 410	537 410	537 410	
кредити юридичним особам	-	-	535 456	535 456	535 456	
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	68	68	68	
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 886	1 886	1 886	
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	
-						
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	525 110	525 110	525 110	
боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	525 110	525 110	525	110
525 110						
Інші фінансові активи	-	-	142 116	142 116		
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	2	2	2	2
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	141 650	141 650	141 650	
інші фінансові активи	-	-	464	464	464	
Інвестиційна нерухомість	-	-	43	43	43	
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	43 810	43 810	43 810	
основні засоби	-	-	34 749	34 749	34 749	
нематеріальні активи	-	-	9 061	9 061	9 061	
Активи з права користування	-	-	7 811	7 811	7 811	
Усього активів	-	1 870 804	1 870 804	1 870 804		
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	1 535 504	-	-	1 535 504	1 535 504	
інші юридичні особи	869 368-	-	869 368	869 368		

фізичні особи	666 136-	-	666 136	666 136	
Інші фінансові зобов'язання	13	-	2667	2 680	2 680
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13	-	-	13	13
інші фінансові зобов'язання	-	-	2 667	2 667	2 667
Зобов'язання з оренди	-	-	7 878	7 878	7 878
Усього зобов'язань	1 535 517	-	10 545	1 546 062	1 546 062

Таблиця 32.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
акції підприємств	14 899	-	14 899	-	-	-
дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	-	(14 899)	-	-	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-	-	-

Станом на 31.12.2021 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не мають котирувань (ще протягом 2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії). По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі (див. Примітку 8). Станом на звітну дату Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів. Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- " метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- " метод посилання на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- " метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначення процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банк визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інші фінансові активи

Під час первісного визнання справедлива вартість інших фінансових активів дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожен дату балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

Кошти клієнтів

Банк визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює

балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Станом на 31 грудня 2021 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2021 рік	2020 рік
Кредити, що надані юридичним особам	2-21%	5-22%
Іпотечні кредити фізичних осіб	18%	18%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13,48-36%	16-36%
Строкові депозити юридичних осіб	0,1-11%	0,2-13,5%
Строкові депозити фізичних осіб	0,75-11,5%	0,75-14,5%

32.

32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік

Для цілей оцінки МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" класифікація та оцінка фінансових активів здійснюється виходячи з характеристик грошових потоків, передбачених договором та в залежності від бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління цими активами:

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

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	356 536-	-	356 536
Кредити та заборгованість банків	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	687 940-	-	687 940
Кредити юридичним особам	683 643-	-	683 643
Іпотечні кредити фізичних осіб	39	-	39
Кредити на поточні потреби фізичним особам	4 267	-	4 267
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-
	347 890	347 890	
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	835 506-	-	835 506
Активи з права користування	9 755	-	9 755
Інші фінансові активи:	279 481-	-	279 481
Грошові кошти з обмеженим правом користування	278 870-	-	278 870
Інші фінансові активи	611	-	611
Усього фінансових активів	2 169 218	-	347 890 2 517 108

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року.

- в тис. грн. За амортизованою собівартістю За справедливою вартістю через прибутки/збитки
 За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	614 504-	-	614 504
Кредити та заборгованість банків	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	537 410-	-	537 410
Кредити юридичним особам	535 456-	-	535 456
Іпотечні кредити фізичних осіб	68	-	68
Кредити на поточні потреби фізичним особам	1 886	-	1 886
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	525 110-	-	525 110
Активи з права користування	7 811	7 811	
Інші фінансові активи:	142 116-	-	142 116
Грошові кошти з обмеженим правом користування	141 650-	-	141 650
Інші фінансові активи	466	-	466
Усього фінансових активів	1 826 951	-	1 826 951

33.

33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	24 448
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	29	351
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	407 993	939 470	376 645
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	547

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	2 686
Процентні витрати	(7 918)	(152)	(5 917)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	8 566
Комісійні доходи	27	22	16 222
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	25
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	10	711
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(21 515)	(4 549)

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	15	-

Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	76	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	104	35 652

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	29	64 957
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	25
Інші активи	-	25	967
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	384 935	10 260	476 601
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-

Інші зобов'язання - 1 954

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	- 5	14 974	
Процентні витрати	(9 733) (349)	(8 517)	
Результат від операцій з іноземною валютою	98	3	5 546
Комісійні доходи	21	28	14 232
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	54
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	34
Інші операційні доходи	-	6	761
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(20 954)	(4 230)

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	1 414

Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	9	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	60	257 518

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	2021 рік	2020 рік		
витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання	
Поточні виплати працівникам	19 574	1 674	20 857	1 418

34.

34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Дивіденди

Рішенням єдиного акціонера Банку 14.02.2022р. прийнято рішення про виплату дивідендів за простими акціями. Дивіденди нараховувалися з доходів 2018 року.

Розмір дивідендів, що підлягали виплаті відповідно до рішення єдиного акціонера - 30 838 060,00 грн.

Дивіденди виплачені в повному обсязі.

Інтервенція Росії

24 лютого 2022 року президент росії заявив, що він віддав наказ про проведення "спеціальної військової операції" на сході України. Одразу після цього ракетних ударів зазнали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України.

Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки

на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. За різними прогнозами падіння ВВП у 2022-му році становитиме від -10% до -35-40% (за умови що окуповані території не збільшаться, а активна фаза триватиме кілька місяців). Ці цифри відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35%. Джерела принаймні 70% українського ВВП залишаються більш-менш недоторканими.

Дефіцит загального фонду бюджету за I квартал 2022 року становить 67,5 млрд грн (близько 2,3 млрд доларів). Але, ймовірно, він швидко погіршиться навіть у порівнянні з березневим рівнем. Близько 30% надходжень загального бюджету, або 32,5 млрд грн, припадало на виплату дивідендів держпідприємствами (не враховуючи 19 млрд. грн. надходжень від НБУ наприкінці лютого), це джерело вичерпано. Решта 70% надходжень, ймовірно, знизяться.

Українське сільське господарство є прямою жертвою російської агресії, оскільки бойові дії часто відбуваються на українських полях та на фермах. Близько 13% території України заміновано росіянами. Існує ризик затяжної війни у Харківській, Луганській, Донецькій, Запорізькій та Херсонській областях - їхня частка виробництва пшениці становить 23%, кукурудзи - 3%, ячменю - 21%, насіння соняшника - 20%.

Збитки промислових активів становлять \$7 млрд (повідомлялося про пошкодження чи руйнування близько ста промислових підприємств). Металургія втратила щонайменше 30% своїх активів. Серед найбільших втрат: "Азовсталь" та "ММК Ілліча", відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни - залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів - майже 30 млрд. доларів США.

8 березня 2022 року Світовий банк вирішив виділити Україні додатково 723 млн. доларів США для "виходу з надзвичайної економічної ситуації". Світовий банк готує ще один пакет допомоги Україні на 3 мільярди доларів, який нададуть вже в найближчі місяці, а також додаткову підтримку сусіднім країнам, що приймають українських біженців.

9 березня 2022 Виконавча рада МВФ схвалила виплату 1,4 млрд. доларів США в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоби допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни.

США ухвалили 13,6 млрд доларів США у вигляді військової (6,5 млрд) та гуманітарної (6,7 млрд) допомоги для "реагування на ситуацію в Україні" згідно із Законом про зведені асигнування 2022 від 15 березня 2022 року.

Також Україна отримала фінансову допомогу від інших країн на 1,2 млрд. доларів США та кредити на 1,6 млрд. доларів США.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

" перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;

" зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;

" скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

" різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;

" неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

" зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

За таких умов НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. Скасовано щорічну оцінку стійкості банків, відтерміновано вимоги до регулятивного капіталу банків, пов'язані з ринковим ризиком, не активуватимуться буфери капіталу.

В умовах вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, зокрема облікова ставка, не відіграють відчутної ролі у функціонуванні грошово-кредитного та валютного ринків. Водночас Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Для забезпечення ліквідності банківської системи НБУ виділив майже 2 млрд. грн. на рефінансування банків. Рефінансування здійснюється без застави і за спрощеним механізмом.

З початком повномасштабних бойових дій ціни на українські цінні папери попрямували до історичних мінімумів. Після надання екстреного фінансування від МВФ та початку мирних переговорів між Україною та РФ котирування українських євробондів почали зростати. Настрої інвесторів сьогодні повністю залежать від ходу мирних переговорів. Має бути ще багато роботи зі стабілізації ситуації та відновлення довіри інвесторів до наших держоблігацій, проте позитивний тренд уже розпочався.

Завдяки міжнародній підтримці, резерви Національного банку зараз вищі, ніж до початку вторгнення. За підсумками лютого міжнародні резерви України становили 27,5 млрд. доларів США.

Після визволення територій України від російських загарбників та відновлення функціонування каналів монетарної трансмісії Національний банк застосовуватиме облікову ставку та інші монетарні інструменти для утримання під контролем інфляційних очікувань та повернення інфляції до цілі 5%.

Банківські активи

За результатами проведеного стрес-тесту виявлено, що найбільших ризиків негативного впливу на капітал Банку завдає кредитний ризик. У порівнянні зі звітною датою на поточну дату кредитний ризик збільшився на 1,2 млн. грн. При застосуванні несприятливих макроекономічних факторів (середня міграція боржників в дефолтний клас яку вважаємо найбільш вірогідною) кредитний ризик збільшиться на 7,6 млн. грн. Негативний сценарій зі значним розширенням воєнних дій збільшує кредитний ризик на 32,5 млн. грн.

Військова агресія збільшує невизначеність розвитку економіки країни найближчим часом. Вплив макроекономічних факторів на збільшення кредитного ризику Банку в значній мірі буде залежати від того як швидко зможуть відновитись такі галузі економіки як сільське господарство та металургія.

Інвестиції в цінні папери повністю представлені державними цінними паперами, тому очікується не суттєва зміна їх вартості.

Грошові кошти представлені готівкою, залишками на рахунках в центральному банку та залишками на коррахунках в українських банках з мінімальним кредитним ризиком, тому очікується не суттєва зміна їх вартості.

Керівництво не очікує суттєвого знецінення інших категорій активів.

Маржинальність банківських операцій

Прогноз до кінця 2022 року вбачає незначне зниження чистого % спреду. Основними чинниками зниження маржинальності є зниження якості кредитного портфеля Банку, неможливість зниження вартості залучення коштів від клієнтів для підтримання ліквідності Банку, а також ймовірне зростання облікової ставки НБУ щодо отриманого рефінансування. Як наслідок, це призведе до зменшення чистого % доходу та загальної прибутковості Банку на фоні того, що дохідну частину неможливо скомпенсувати іншими джерелами доходів, як наприклад комісійного або торговельного доходів та одночасної неможливості значного скорочення адміністративних витрат.

Банківський капітал

За найбільш ймовірними сценаріями очікувані втрати капіталу Банку від вищевказаних ризиків оцінені в 9 млн. грн., а граничні - в 40 млн. грн. Враховуючи, що поточний власний капітал перевищує 310 млн. грн., а регулятивний капітал перевищує 280 млн. грн., ці втрати можна вважати, такими, що не повинні критично вплинути на фінансовий стан і діяльність Банку.

За найбільш песимістичних сценаріїв можливе тимчасове порушення Банком нормативу Н 7. У випадку реалізації цього сценарію Банк має домовленість з єдиним акціонером про докапіталізацію.

Ліквідність

Зобов'язання Банку на 68% покриті абсолютно ліквідними активами. Тому Банк не очікує проблем з ліквідністю за жодних сценаріїв розвитку ситуації.

Безперервність діяльності

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про спроможність стабільного утримання показників як по кількісним (активи, капітал), так і по якісному критеріях, що підтверджує вираженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком. Один з пріоритетних напрямів Банку на наступний час - підтримання ліквідності на достатньому рівні та належне корпоративне управління.

Банк продовжує забезпечувати роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення, також за можливості постійно підкріплює банкомати готівкою.

Подальший розвиток воєнної та економічної ситуації та її вплив на Банк і його клієнтів та контрагентів наразі складно спрогнозувати. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Враховуючи вищезазначене керівництво Банку вважає доцільним використання принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська компанія "Кроу Україна"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33833362
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3681
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: банків №0106,, дата: 18.12.2008
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	д/н
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №21/1217-F, дата: 13.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 15.10.2021, дата закінчення: 10.05.2022
12	Дата аудиторського звіту	10.05.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	810 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Наглядовій Раді АТ "МОТОР-БАНК"
 Національному банку України
 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності
 Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих

аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 35 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 7 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Як зазначено в Примітці 35, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 35, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

" оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;

" аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;

" аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;

" аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів клієнтам (Примітка 7)

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту. Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях. Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резервів під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Звіт про управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора- це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку

здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б 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 ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є

ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів - знаходиться в розділі VII. Звіт керівництва (звіт про управління).

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

За і від імені ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА"

Партнер / Віталій Гавриш

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

10 травня 2022

XVI. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
12.02.2021	15.02.2021	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
27.04.2021	28.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
29.04.2021	29.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів

		наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
28.05.2021	31.05.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
22.07.2021	22.07.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
01.10.2021	04.10.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.12.2021	28.12.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів