



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, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

Станом на 31.12.2022 року у Банку відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

і. 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.

й. 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 «Витрати на 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.

л. 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 2022 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банком не проводились.

м. 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.

п. 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:

	31.12.2022	31.12.2021
1 USD	36.5686 грн.	27.2782 грн.
1 EUR	38.9510 грн.	30.9226 грн.
10 RUB	5.0708 грн.	3.6397 грн.
1 GBP	44.0048 грн.	36.8392 грн.
1 CHF	39.5636 грн.	29.8269 грн.



1 PLN

8.2984 грн.

6.7277 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 2022 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

р. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку протягом 2022 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 обґрунтовано 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 обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2022 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 Наглядовою радою 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, затверджене Наглядовою радою Банку 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 застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту – Поправки до МСБО 37

Обтяжливий контракт – це контракт, за яким витрати, неминучі від виконання зобов'язань за контрактом (тобто витрати, яких Банк не може уникнути, оскільки він має контракт), перевищують економічні вигоди, які очікуються отримати за ним.

Поправки визначають, що під час оцінки того, чи є контракт обтяжливим або збитковим, суб'єкт господарювання має включити витрати, які безпосередньо стосуються контракту на надання товарів або послуг, включаючи додаткові витрати (наприклад, витрати на пряму оплату праці та матеріалів) і розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних із діяльністю за контрактом (наприклад, амортизація обладнання, що використовується для виконання контракту, та витрати на управління та нагляд за контрактом). Загальні та адміністративні витрати не пов'язуються безпосередньо з контрактом і виключаються, якщо вони прямо не стягуються з контрагента за контрактом.

Банк застосував зміни до договорів, за якими він не виконав всі свої зобов'язання на початок звітного періоду.

До застосування поправок Банк не визначив жодних контрактів як обтяжливі, оскільки неминучі витрати за контрактами, якими були витрати на їх виконання, включали лише додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з контрактами. У результаті внесення змін деякі інші безпосередньо пов'язані витрати були включені Банком у визначення витрат на виконання контрактів. Таким чином, Банк визнав обтяжливе забезпечення контракту станом на 1 січня 2022 року, яке збільшилося станом на 31 грудня 2022 року.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки до контрактів, за якими він ще не виконав всі свої зобов'язання на дату початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує поправки (дата початкового застосування) і не перераховував порівняльну інформацію.

Наслідки застосування поправок до МСБО 37 є такими:

Посилання на Концептуальну основу – Поправки до МСФЗ 3

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягуються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки перспективно, тобто до об'єднань бізнесу, що відбуваються після початку річного звітного періоду, в якому він вперше застосовує зміни (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було умовних активів, зобов'язань або непередбачених зобов'язань у межах цих поправок, які виникли протягом звітного періоду.

Основні засоби: надходження до запланованого використання – Поправки до МСБО 16 «Оренда»



Поправка забороняє суб'єктам господарювання вираховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправки ретроспективно лише до виробів основних засобів, які ввели в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата початкового застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки не було продажів таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1 оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ, якщо не було зроблено жодних коригувань в рамках консолідаційних процедур і наслідків об'єднання бізнесу, коли материнська компанія придбала дочірнє підприємство. Ця поправка також застосовується до асоційованого або спільного підприємства, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки він не застосував вперше МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка роз'яснює суми комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Подібних поправок до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не пропонується.

Відповідно до перехідних положень, Банк застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які були змінені або обмінені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах Банку.

МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ця поправка скасовує вимогу в параграфі 22 МСБО 41 про те, що суб'єкти господарювання виключають грошові потоки від оподаткування під час оцінки справедливої вартості активів у сфері застосування МСБО 41.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки станом на звітну дату він не мав активів, які підпадають під дію МСБО 41.

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, непередбачених 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 відрізнятись 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 прогнозних 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. Ґрунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2022 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 2022 році, з дня введення воєнного стану в Україні, Банк продовжував вживати заходи для забезпечення безперервності роботи, але тепер вже в умовах воєнного стану було забезпечено безперебійне здійснення безготівкових розрахунків юридичних та фізичних осіб, а також робота платіжної інфраструктури (зокрема, банкоматів).

Банк забезпечував роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення, здійснював оцінку поточної ситуації на предмет наявних і потенційних ризиків, щоб своєчасно реагувати необхідними інструментами.

У IV кварталі 2022 року було впроваджено план заходів для забезпечення безперервності роботи мережі відділень на випадок тривалої відсутності електропостачання: визначено перелік 9 чергових відділень, розташованих в кожному регіоні, де банк здійснює свою діяльність, які надають клієнтам фінансові послуги навіть в умовах тривалої відсутності енергопостачання, забезпечуються усім необхідним обладнанням та каналами зв'язку для безперервної роботи за відсутності електрики.

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 імplementовані 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) та воєнного стану.

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.

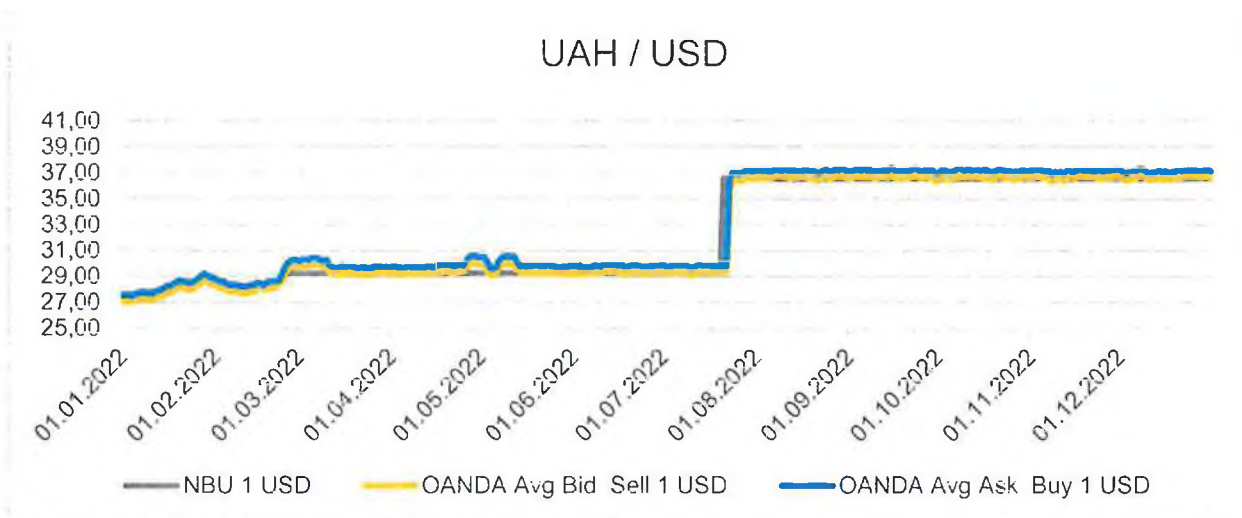
У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими 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.

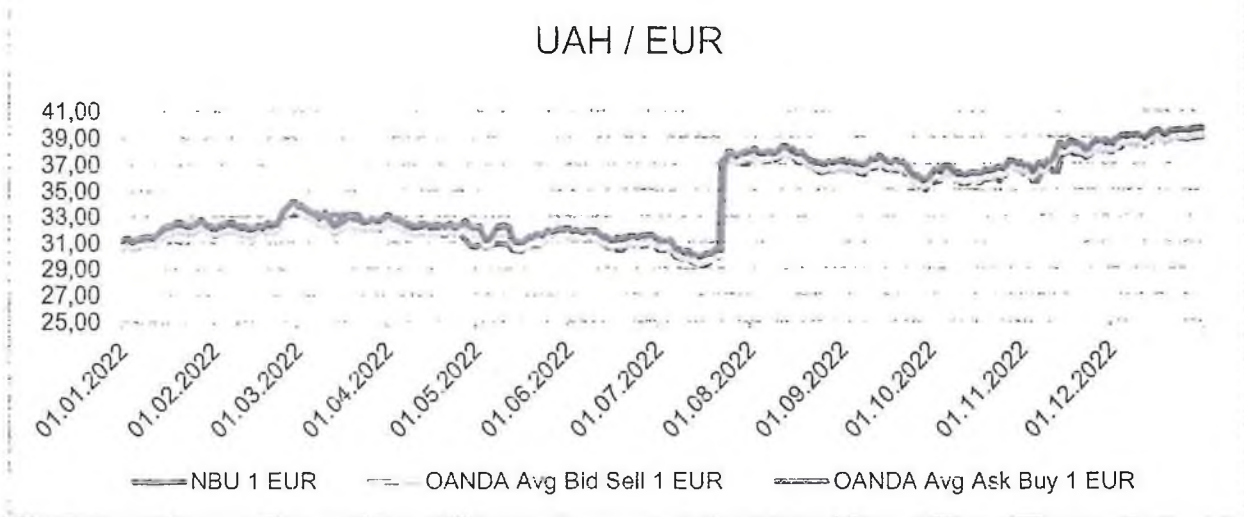
Спот-курс

Банк під час перерахунку іноземної валюти використовує в якості спот-курсу офіційні курси гривні до інших валют, встановлені НБУ.

В зв'язку з нестабільністю української валютної системи через військові дії і обмеженою конвертованістю української гривні можливе одночасне існування різних курсів гривні до іншої валюти на різних фінансових ринках.

Керівництво оцінило відповідність курсу, встановленого НБУ, середньоденному (24-годинний період) значенню курсів купівлі та продажу OANDA, одному з найбільших агрегаторів валютообмінних курсів.





Різниця між курсом, встановленим НБУ, і курсом, визначеним OANDA, не перевищує 2% як на звітну дату, так і в середньому за звітний період. Таким чином курс, встановлений НБУ, може слугувати спот-курсом з метою підготовки фінансової звітності.

Більш детально вплив зміни валютних курсів описаний в Примітці **Переоцінка іноземної валюти**



5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Банк аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

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

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

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

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



У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Банку.

Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на або після початку найраніше представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку найраніше представленого порівняльного періоду відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок.



6. ГРОШОВІ КОШТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Готівкові кошти	156 677	136 888
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 658	41 573
Кореспондентські рахунки у банках:	211 326	178 368
України	211 326	123 314
інших країн	-	55 054
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 903)	(293)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	386 758	356 536

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Залишки на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора, у сумі 10 533 тис.грн. віднесені до Примітки 12 «Інші активи», табл. 12.2 Інші фінансові активи, рядок «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.12.2022 року складає 0 тис.грн. (станом на 31.12.2021 року – 26 тис.грн.)

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	293	640
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	13 580	(343)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(437)	(4)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Перенесення резервів по коррахункам в російських банках	(10 533)	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	2 903	293

* 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.	2022 рік	2021 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	356 829	615 144
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	32 832	(258 315)
<i>Готівкові кошти</i>	19 789	(28 229)
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(19 915)	(8 545)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	32 958	(221 541)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	389 661	356 829

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Мінімальний кредитний ризик	389 661	356 829
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	389 661	356 829



7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	569 579	687 940
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	569 579	687 940

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 31.12.2022 року та 31.12.2021 року відсутня.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	597 452	686 635
Іпотечні кредити фізичних осіб	9	39
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 751	4 396
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(30 633)	(3 130)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	569 579	687 940



В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2022 та 2021 років.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 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:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	437 580	-	-	-	437 580
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	141 079	-	-	141 079
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	21 553	-	21 553
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 213)	(11 023)	(18 397)	-	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	436 367	130 056	3 156	-	569 579



Таблиця 7.4. 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:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	599 978	-	-	-	599 978
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	91 007	-	-	91 007
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	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 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 190	1 855	85	-	3 130
Придбані/ініційовані фінансові активи**	6	1	-	-	7
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(72)	(327)	-	-	(399)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
<i>переведення до стадії 1</i>	-	6 543	4 976	-	11 519
<i>переведення до стадії 2**</i>	(168)	-	4 740	-	4 572
<i>переведення до стадії 3**</i>	(9)	(42)	-	-	(51)
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	-	-	(70)	-	(70)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	339	312	-	-	651
Інші зміни**	(73)	2 680	8 667	-	11 274
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633

** 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 17 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 2021 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні 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)
<i>переведення до стадії 1</i>	-	(556)	-	-	(556)
<i>переведення до стадії 2**</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3**</i>	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 (**), 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 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	599 978	91 007	85	-	691 070
Придбані/ініційовані фінансові активи	80 887	7 381	-	-	88 268
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(239 943)	(9 395)	-	-	(249 338)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	-	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	-	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	0
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(70)	-	(70)
Курсові різниці	30 475	3 069	-	-	33 544
Інші зміни	50 865	(23 755)	9 030	-	36 140
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212



Таблиця 7.8. 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	-	-	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 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2022 рік		2021 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	160 876	27%	176 813	26%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	160 795	27%	285 200	41%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	111 357	18%	19 737	3%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	51 066	8,5%	47 912	7%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	83 992	14%	99 867	14%
Фізичні особи	2 760	0,5%	4 435	1%
Інші	29 366	5%	57 106	8%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	600 212	100%	691 070	100%



Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 260	-	2 110	4 370
Кредити, що забезпечені:	595 192	9	641	595 842
грошовими коштами	3 000	-	-	3 000
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	99 348	9	133	99 490
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	482	8	-	490
легковими транспортними засобами	2 542	-	508	3 050
обладнанням	120 534	-	-	120 534
товарами в обороті або в переробці	150 070	-	-	150 070
транспортними засобами (крім легкових)	124 572	-	-	124 572
Майнові права на грошову виручку по контрактам	92 593	-	-	92 593
іншими активами	2 533	-	-	2 533
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	597 452	9	2 751	600 212

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.



Таблиця 7.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	5 887	-	2 913	8 800
Кредити, що забезпечені:	680 748	39	1 483	682 270
грошовими коштами	23 419	-	-	23 419
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	131 523	39	389	131 951
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	2	34	-	36
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	686 635	39	4 396	691 070



Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	597 452	(2 052 513)	(1 455 061)
Іпотечні кредити фізичних осіб	9	(257)	(248)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 751	(4 477)	(1 726)
Усього кредитів	600 212	(2 057 247)	(1 457 035)

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 заходи 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 2022 року складає 4370 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 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)

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 8 800 тисяч гривень.



8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	835 506
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339 231	347 890
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	439 357	1 183 396

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.	2022 рік	2021 рік
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	110 144
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	725 362
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	835 506

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться депозитні сертифікати НБУ, які Банк утримує для отримання додаткової дохідності.

Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами. Банк утримує портфель високоліквідних безризикових фінансових інвестицій у депозитні сертифікати НБУ для цілей управління ліквідністю, отримуючи додаткову дохідність.



Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	100 126	-	-	-	100 126
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	-	100 126
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	-	100 126



Таблиця 8.2.2. 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:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	835 506	-	-	-	835 506
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
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 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Боргові цінні папери:		
Облігації внутрішньої державної позики	339 231	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	339 231	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 2022 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:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	339 231	-	-	-	339 231
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339 231	-	-	-	339 231
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	339 231	-	-	-	339 231

Таблиця 8.3.2. 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:					



<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	347 890	-	-	-	347 890
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
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.	2022 рік	2021 рік
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>	-	-
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-

* Станом на 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 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 2022 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний 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

Таблиця 8.4.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2021 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Державні облігації	-	-	-	-	-	-
Облігації місцевих позик	-	-	-	-	-	-
Облігації підприємств	-	-	-	-	14 899	14 899
Векселі	-	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою	-	-	-	-	14 899	14 899



вартістю через
прибутки /збитки



9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2022 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	41	41
<i>Первісна вартість</i>	59	59
<i>Знос</i>	(18)	(18)
Зменшення корисності	-	-
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-
Амортизація	(2)	(2)
Зменшення корисності	(16)	(16)
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	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	23	23
<i>Первісна вартість</i>	59	59
<i>Знос</i>	(36)	(36)

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 2021 рік

в тис. грн.	Будівлі	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	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	41	41
Первісна вартість	59	59
Знос	(18)	(18)



Таблиця 9.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	23	20
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	23	20

Таблиця 9.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
До 1 року	30	16
Від 1 до 5 років	50	-
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	80	16



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 31.12.2020	21 859	5 269	2 985	1 900	899	420	1 417	9 061	43 810
<i>Первісна вартість</i>	<i>27 958</i>	<i>22 525</i>	<i>13 159</i>	<i>4 745</i>	<i>2 776</i>	<i>5 610</i>	<i>1 417</i>	<i>10 936</i>	<i>89 126</i>
<i>Знос</i>	<i>(6 099)</i>	<i>(17256)</i>	<i>(10174)</i>	<i>(2 845)</i>	<i>(1 877)</i>	<i>(5 190)</i>	-	<i>(1 875)</i>	<i>(45 316)</i>
Надходження	-	788	-	108	-	374	2 245	490	4 005
Капітальні інвестиції	3	20	-	-	-	-	-	409	432
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 194)	-	(2 194)
Вибуття	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
<i>первісна вартість</i>	-	-	<i>(4 921)</i>	-	-	<i>(23)</i>	-	<i>(362)</i>	<i>(5 306)</i>
<i>знос</i>	-	-	<i>4 910</i>	-	-	<i>23</i>	-	<i>362</i>	<i>5 295</i>
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
<i>Первісна вартість</i>	<i>27 961</i>	<i>23 333</i>	<i>8 238</i>	<i>4 853</i>	<i>2 776</i>	<i>5 961</i>	<i>1 468</i>	<i>11 473</i>	<i>86 063</i>
<i>Знос</i>	<i>(6 916)</i>	<i>(19321)</i>	<i>(6 847)</i>	<i>(3 172)</i>	<i>(2 231)</i>	<i>(5 683)</i>	-	<i>(2 636)</i>	<i>(46 806)</i>
Надходження	0	1 042	0	953	211	1 231	9 647	908	13 992
Капітальні інвестиції	-	17	-	-	-	-	-	681	698
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(5 043)	-	(5 043)
Вибуття	(1 126)	(290)	-	(5)	(13)	-	-	-	(1 434)
<i>первісна вартість</i>	<i>(1 250)</i>	<i>(1 347)</i>	-	<i>(1 241)</i>	<i>(258)</i>	<i>(499)</i>	-	<i>(17)</i>	<i>(4 612)</i>
<i>знос</i>	<i>124</i>	<i>1 057</i>	-	<i>1 236</i>	<i>245</i>	<i>499</i>	-	<i>17</i>	<i>3 178</i>
Амортизаційні відрахування	(729)	(1 668)	(1 011)	(310)	(299)	(1 137)	-	(1 241)	(6 395)
Зменшення корисності	-	(1)	-	(100)	(37)	(91)	-	-	(229)
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	<i>(1)</i>	-	<i>(100)</i>	<i>(37)</i>	<i>(91)</i>	-	-	<i>(229)</i>
Переоцінка	(1 702)	-	-	-	-	-	-	-	(1 702)



<i>переоцінка первісної вартості</i>	(5 837)	-	-	-	-	-	-	-	(5 837)
<i>переоцінка зносу</i>	4 135	-	-	-	-	-	-	-	4 135
<i>Інші зміни</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2022	17 488	3 112	380	2 219	407	281	6 072	9 185	39 144
<i>Первісна вартість</i>	20 874	23 045	8 238	4 565	2 729	6 693	6 072	13 045	85 261
<i>Знос</i>	(3 386)	(19 933)	(7 858)	(2 346)	(2 322)	(6 412)	-	(3 860)	(46 117)

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 використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні.

Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 30 792 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. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 11.1. Активи з права користування за 2022 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	9 755	9 755
<i>Первісна вартість</i>	15 938	15 938
<i>Знос</i>	(6 183)	(6 183)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	11 963	11 963
Збільшення активу з права користування	1 358	1 358
Вибуття активу з права користування	(7)	(7)
<i>Первісна вартість</i>	(3 384)	(3 384)
<i>Знос</i>	3 377	3 377
Амортизація	(6 453)	(6 453)
Коригування активу за рахунок зносу	(2 466)	(2 466)
Залишок на 31 грудня 2022 року	14 150	14 150
<i>Первісна вартість</i>	25 875	25 875
<i>Знос</i>	(11 725)	(11 725)

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 2021 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	7 811	7 811
<i>Первісна вартість</i>	<i>13 384</i>	<i>13 384</i>
<i>Знос</i>	<i>(5 573)</i>	<i>(5 573)</i>
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	-	-
<i>Первісна вартість</i>	<i>(4 910)</i>	<i>(4 910)</i>
<i>Знос</i>	<i>4 910</i>	<i>4 910</i>
Амортизація	(4 965)	(4 965)
Коригування активу за рахунок зносу	(555)	(555)
Залишок на 31 грудня 2021 року	9 755	9 755
<i>Первісна вартість</i>	<i>15 938</i>	<i>15 938</i>
<i>Знос</i>	<i>(6 183)</i>	<i>(6 183)</i>



12. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші активи

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові активи	21 938	279 481
Інші активи	8 189	8 269
Усього інших активів за мінусом резервів	30 127	287 750

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.	2022 рік	2021 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 036	19
Грошові кошти з обмеженим правом використання	33 474	279 442
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи	336	606
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12 908)	(586)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	21 938	279 481

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2022 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 533 тис.грн.;

б) 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 22 921 тис. грн. (сума нарахованих відсотків на 31.12.2022 року складає 51 тис.грн.).

в) 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.

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.

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.

в) пул активів (майна), що складає 9 250 тис. доларів США (еквівалент 252 323 тис.грн.) та є заставою під отримані кредити рефінасування НБУ зг. Генерального договору № 313009-ГК від 01.11.2019р.



Таблиця 12.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	572	14	586
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Віднесення резервів по коррахункам в російських банках	-	-	10 533	-	10 533
Інші зміни****	-	-	1 787	2	1 789
Залишок станом на кінець періоду	-	-	12 892	16	12 908

**** 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 2021 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	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 12.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	19	-	279 442	606	280 067
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	221	221
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(523)	(523)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	2 748	-	2 748
Перенесення залишків по коррахункам в російських банках	-	-	10 533	-	10 533
Інші зміни	1 017	-	(259 249)	32	(258 200)
Залишок станом на кінець періоду	1 036	-	33 474	336	34 846

Таблиця 12.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості 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 користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	2	-	141 962	471	142 435
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	252 323	524	252 847
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(389)	(389)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(4 532)	-	(4 532)
Інші зміни	17	-	(110 311)	-	(110 294)



Залишок станом на кінець періоду	19	-	279 442	606	280 067
----------------------------------	----	---	---------	-----	---------

Таблиця 12.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2022 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:	22 941	-	-	-	10 533	33 474
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>					10 533	10 533
Інші фінансові активи	170	-	151	-	15	336

Таблиця 12.2.6. 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 12.3. Інші активи

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Передоплата за послуги	1 046	1 888
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 552	463
Передплачені витрати	994	744
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	366	215
Товарно-матеріальні запаси	1 917	1 165
Дорогоцінні метали	293	3 801
Інші активи	28	-
Резерв під знецінення інших активів	(7)	(7)
Усього інших активів за мінусом резервів	8 189	8 269



Таблиця 12.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгова-ність з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	4	-	3	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	2	4	-	6
Списання за рахунок резерву	(3)	-	(3)	(6)
Залишок за станом на кінець періоду	3	4	-	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 2021 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгова-ність з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	3	-	-	3
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	-	3	4
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	4	-	3	7

**** 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. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 13.1. Кошти банків

в тис. грн.	31.12.2022	31.12.2021
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	207 000	442 070
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
Усього коштів інших банків	207 000	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 120 000 тис. грн. та до 05 червня 2026 р. (сума – 87 000 тис.грн.) під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП UA4000201255 у кількості 123 430 шт., ОВДП UA4000173371 у кількості 214458 шт.



14. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Державні та громадські організації	1 000	3 690
<i>поточні рахунки</i>	1 000	3 690
<i>строкові кошти</i>	-	-
Інші юридичні особи	261 667	1 024 829
<i>поточні рахунки</i>	242 486	973 221
<i>строкові кошти</i>	19 181	51 608
Фізичні особи:	712 680	755 702
<i>поточні рахунки</i>	660 702	654 242
<i>строкові кошти</i>	51 978	101 460
Усього коштів клієнтів	975 347	1 784 221

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.	2022 рік		2021 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 407	1%	15 354	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	69 417	7%	353 792	20%
Організація азартних ігор	-	0%	46 892	3%
Виробництво	26 390	3%	355 001	20%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	36 560	4%	43 139	2%
Надання фінансових послуг	19 247	2%	48 321	3%
Фізичні особи	712 680	73%	755 702	42%
Нефінансові корпорації інших країн	22 578	2%	45 977	2%
Інші	80 068	8%	120 043	7%
Усього коштів клієнтів	975 347	100%	1 784 221	100%

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав 30 клієнти (у 2021 році - 74 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 3 000 тисяч гривень (у 2021 році: 75 846 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 7).



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 2022 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	1 135	-	-	1 135
Формування та/або збільшення резерву	7	-	-	7
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	(399)	-	-	(399)
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	(713)	-	-	(713)
Залишок на кінець періоду	30	-	-	30

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 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

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. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові зобов'язання	7 344	5 628
Інші нефінансові зобов'язання	11 353	9 946
Усього інших зобов'язань	18 697	15 574

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.	2022 рік	2021 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 606	1 444
Нараховані витрати	2 885	805
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	238	-
Блокування (зупинення) коштів клієнтів згідно Указу Президента України	805	215
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	607	3 092
Інші фінансові зобов'язання	203	72
Усього інших фінансових зобов'язань	7 344	5 628

Таблиця 16.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 971	1 955
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 209	4 707
Доходи майбутніх періодів	2 745	2 776
Кредиторська заборгованість за послуги	428	508
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	11 353	9 946



17. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 17.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Залишок зобов'язань з оренди станом на початок періоду	9 771	7 878
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ16)	13 466	7 267
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(8 337)	(5 405)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 682	1 250
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 672)	(1 219)
Усього зобов'язань з оренди станом на кінець періоду	14 910	9 771

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди».

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 року складає:

- 372 тис.грн. квітень 2023р.
- 248 тис.грн. липень 2023р.
- 1 118 тис.грн. вересень 2023р.
- 1 006 тис.грн. лютий 2024р.
- 1 775 тис.грн.- березень 2024р.
- 1 251 тис.грн.-лютий 2025р.
- 1 073 тис.грн.- квітень 2025р.
- 8 067 тис.грн.- червень 2025р.



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 2020 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2022 року	2 000	200 000	39 012	-	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.

10.11.2022 Комітет з нагляду прийняв рішення № 20/1492-рк про визнання ділової репутації власника істотної участі в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «МОТОР-БАНК» (далі - АТ «МОТОР-БАНК» або Банк) Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ «МОТОР-БАНК», що становлять 100% статутного капіталу Банку. Строк 1 рік.

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. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

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



в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Залишок на початок року	19	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	(7 780)	19
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за виражуванням податку на прибуток	(7 780)	19
Залишок на кінець року	(7 761)	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. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 20.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

в тис. грн.	2022 рік			2021 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	386 758	-	386 758	356 536	-	356 536
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	423 040	146 539	569 579	469 830	218 110	687 940
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	339 231	-	339 231	9 660	338 230	347 890
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	100 126	-	100 126	835 506	-	835 506
Інвестиційна нерухомість	-	23	23	-	41	41
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 306	-	1 306	-	-	-
Відстрочений податковий актив	755	-	755	772	-	772
Основні засоби та нематеріальні активи	-	39 144	39 144	-	39 257	39 257
Активи з права користування	7 777	6 373	14 150	366	9 389	9 755
Інші фінансові активи	21 898	40	21 938	27 110	252 371	279 481
Інші активи	8 189	-	8 189	8 269	-	8 269
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього активів	1 289 080	192 119	1 481 199	1 708 049	857 398	2 565 447
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	207 000	207 000	-	442 070	442 070
Кошти клієнтів	975 347	-	975 347	1 784 115	106	1 784 221
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	1 849	-	1 849
Резерви за зобов'язаннями	20	10	30	366	769	1 135
Інші фінансові зобов'язання	7 141	203	7 344	5 482	146	5 628
Інші зобов'язання	11 353	-	11 353	9 946	-	9 946
Зобов'язання з оренди	1 738	13 172	14 910	366	9 405	9 771
Усього зобов'язань	995 599	220 385	1 215 984	1 802 124	452 496	2 254 620



21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Кредити та заборгованість клієнтів	88 832	88 643
Боргові цінні папери	60 824	30 115
Кошти в інших банках	246	70
Кореспондентські рахунки в інших банках	481	561
Депозити овернайт в інших банках	-	-
Інші	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	150 383	119 389
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
Боргові цінні папери	40 315	15 876
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 315	15 876
Усього процентних доходів	190 698	135 265
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Строкові кошти юридичних осіб	(4 234)	(3 722)
Інші залучені кошти	(50 308)	(16 704)
Строкові кошти фізичних осіб	(5 076)	(5 972)
Поточні рахунки	(49 652)	(39 697)
Зобов'язання з оренди	(1 652)	(1 250)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(110 922)	(67 345)
Чистий процентний дохід/(витрати)	79 776	67 920

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. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 22.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	32 707	39 979
Доходи від обслуговування кредитних операцій	463	718
Доходи від операцій на валютному ринку	13 812	14 550
Гарантії надані	10	14
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	2 991	4 164
Інші	4	44
Усього комісійних доходів	49 987	59 469
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(12 632)	(10 835)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(4 822)	(2 907)
Операції з цінними паперами	(58)	(100)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	(13)
Інші	(347)	(407)
Усього комісійних витрат	(17 859)	(14 262)
Чистий комісійний дохід/витрати	32 128	45 207

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. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Дохід від оренди господарського характеру	346	346
Дохід від оренди сейфів	390	508
Дохід при достроковому поверненню вкладів	512	149
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	3 875	1 824
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	605	972
Штрафи, пені	-	-
Дохід від модифікації фінансових активів	32	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	3	8
Суми відшкодувань, сплачених Банку	22	22
Інші	104	29
Усього операційних доходів	5 889	3 858

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. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата та премії	(54 781)	(50 389)
Нарахування на фонд заробітної плати	(11 271)	(10 603)
Інші виплати працівникам	(1 529)	(1 709)
Усього витрат на утримання персоналу	(67 581)	(62 701)

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати та виплати працівникам»..

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Амортизація основних засобів	(5 154)	(5 675)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 241)	(1 123)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(2)	(2)
Амортизація активу з права користування	(6 453)	(4 966)
Усього витрат на амортизацію	(12 850)	(11 766)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати зносу та амортизація»..