

**Фінансова звітність за
Міжнародними стандартами
фінансової звітності та
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі Звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Credit  EuropeBank

Зміст

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

**Акціонерне товариство
"КРЕДИТ СВРОПА БАНК"**

Фінансова звітність
31 грудня 2022 р.

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Примітки до фінансової звітності	7
Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)	

Акціонерне товариство "КРЕДИТ СВРОПА БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2022 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022

Примітки		31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	902,377	560,378
Кредити та заборгованість клієнтів	8	91,540	288,712
Інвестиції у цінні папери	9	-	342,119
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	10,816	10,307
Нематеріальні активи	10	1,397	2,202
Основні засоби	10	9,513	11,550
Передплачений податок на прибуток		1,520	1,520
Відстрочений податковий актив	25	179	-
Інші активи	11	1,570	1,066
Усього активів		1,018,912	1,217,854
Зобов'язання			
Кошти банків	13	47,250	77,490
Кошти клієнтів	14	617,518	701,160
Поточні податкові зобов'язання		-	3,190
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	124
Забезпечення	15	5,423	1,669
Інші фінансові зобов'язання	16	4,386	4,591
Інші зобов'язання	17	1,481	1,869
Усього зобов'язань		676,058	790,093
Власний капітал			
Статутний капітал	18	252,500	252,500
Нерозподілений прибуток		53,293	139,924
Резерви та інші фонди банку		37,061	35,141
Резерви переоцінки		-	196
Усього власного капіталу		342,854	427,761
Усього зобов'язань та власного капіталу		1,018,912	1,217,854

Підписано і
затверджено до
випуску
07 квітня 2023 р.



Сергій Амшляк
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 84, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2022 та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022

	Примітка	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Процентні доходи	20	98,191	92,108
Процентні витрати	20	(16,900)	(16,582)
Чистий процентний дохід		81,291	75,526
Комісійні доходи	21	5,274	11,069
Комісійні витрати	21	(2,720)	(1,681)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1,279	1,815
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		7,129	(545)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	24	60	214
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		(125,273)	6,308
Витрати на виплати працівникам		(34,685)	(31,372)
Амортизаційні витрати		(4,913)	(5,253)
Інші операційні доходи	22	1,759	2,663
Адміністративні та інші витрати	23	(14,085)	(11,879)
Прибуток до оподаткування		(84,884)	46,865
Дохід/(витрати) з податку на прибуток	25	173	(8,470)
Чистий прибуток/(збиток)		(84,711)	38,395
Інший сукупний дохід			
Зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(327)	(713)
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		131	128
Усього іншого сукупного доходу		(196)	(585)
Усього сукупного доходу		(84,907)	37,810
Прибуток на акцію, у грн.			
Чистий та скоригований чистий/збиток/прибуток на акцію	26	-0,17	0,08

Підписано і
затверджено до
випуску
07 квітня 2023 р.



Олур Алімагамбер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, наведеними на стор. 7-84, які є складовою частиною фінансової звітності.

*Акціонерне товариство "Кредитна і банківська"
Фінансова звітність на 31 грудня 2022 та за рік що закінчився на цю дату
Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився 31 грудня 2022*

	<i>Українська</i>	2022	2021
<i>Грошові кошти</i>			
Операційна діяльність			
Отримані проценти від доходів		109,247	97,256
Сплатнені проценти - витрати		(15,476)	(16,263)
Стримані збитки та збиток		5,274	11,469
Сплатнені збори за кофій		(2,720)	(1,681)
Реалізовані чисті прибутки від операцій з валютними фінансовими інструментами		60	214
Реалізовані збитки від операцій з валютними валютами включення від реалізації нерозумних збитків, утримуваних для продажу		9,321	(574)
Інші отримані операційні доходи		958	28
Виплатені зарплати та винагороди працівникам		(34,685)	(31,372)
Сплатнені зовнішньодержавні витрати		(13,441)	(11,569)
Сплатнені податки на прибуток		(3,320)	(6,881)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		55,218	45,123
Зміна кредиторів та авансів		99,209	51,971
Зміна інших активів		(503)	(138)
Зміна коштів банків		(44,114)	(27,625)
Зміна коштів клієнтів		(112,052)	346,872
Зміна інших зобов'язань		511	(732)
Грошові кошти (включення) від операційної діяльності		(1,931)	415,457

*Звіт про рух грошових коштів є дійсним тільки якщо з'єднаний з грошовими, операційними та іншими звітами, які складаються
виставкою фінансової звітності*

	Примітка	2022	2021
Інвестиційна діяльність			
Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		330,178	(139,726)
Придбання основних засобів		(213)	(173)
Придбання нематеріальних активів		(21)	(2,525)
Грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		329,944	(142,424)
Фінансова діяльність			
Платежі з оренди		(2,188)	(4,091)
Виплата дивідендів		-	(30,300)
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(2,188)	(34,391)
Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		16,174	(1,564)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		2,849	478
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		344,848	237,556
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	7	561,241	323,685
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	7	906,089	561,241

Підписано і
 затверджено до
 випуску
 07 квітня 2023 р.



Олександр Атамамер
 Голова Правління

Ірина Немчен
 Вступник Голови
 Правління

Ірина Котляр
 Головний
 бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
 Тел. (044) 390 67 33

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2022 та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022

	Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерв переоці нки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього:
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Залишок на 1 січня 2021 р.	252,500	33,827	781	133,143	420,251
Усього сукупного доходу:					
Чистий прибуток	-	-	-	38,395	38,395
Інший сукупний дохід	-	-	(585)	-	(585)
Усього сукупного доходу	-	-	(585)	38,395	37,810
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	1,314	-	(1,314)	-
Виплачені дивіденди	-	-	-	(30,300)	(30,300)
Залишок на 31 грудня 2021 р.	252,500	35,141	196	139,924	427,761
Чистий збиток	-	-	-	(84,711)	(84,711)
Інший сукупний дохід	-	-	(196)	-	(196)
Усього сукупного доходу	-	-	(196)	(84,711)	(84,907)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	1,920	-	(1,920)	-
Залишок на 31 грудня 2022 р.	252,500	37,061	-	53,293	342,854

Підписано і
затверджено до
випуску
07 квітня 2023 р.



Олександр Анатомер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 84, які є складовою частиною фінансової звітності.

Примітка 1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк" (Банк) було створено під назвою ЗАТ "Фінансбанк" згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року. Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги, такі як корпоративні, приватні і роздрібні банківські послуги, та лізинг, в Західній і Східній Європа та Азії (далі – Група СЕВ N.V.).

У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство "Кредит Європа Банк". У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У грудні 2018 року Банк був реорганізований із публічного акціонерного товариства в акціонерне товариство.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обмін валют. Діяльність Банку регулюється НБУ.

Головний офіс Банку (код за ЄДРПОУ 34576883) розташований за адресою: вул. Шовковична, 42-44, м. Київ, Україна.

На 31 грудня 2022 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2021 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабний напад на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. Неоголошена війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Через кілька тижнів після початку повномасштабного нападу військові дії тривають у кількох великих містах України та навколо них, в результаті чого російським військами було вбито тисячі мирних жителів України, мільйони жителів були тимчасово переміщені з регіонів військових дій до інших регіонів України або виїхали за межі України. Атаки військ загарбників спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. Внаслідок ракетних ударів, завданих військами загарбників, в певній мірі пошкоджено логістичну інфраструктуру, нафтохранилища та нафтопереробні підприємства на території України, інші об'єкти критичної інфраструктури. Тим не менш, залізничні та автомобільні логістичні шляхи продовжують функціонувати, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу. Усі порти акваторії Чорного та Азовського морів припинили роботу, експорт через морські порти був повністю заморожений.

У зв'язку із початком повномасштабного нападу Указом Президента України №64/2022 та на підставі Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 2102-IX від 24 лютого 2022 року з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України строком на 30 діб. Пізніше Указами Президента дія воєнного стану в Україні продовжувалась.

За високого рівня невизначеності та з огляду на шокові умови функціонування економіки Національний банк запровадив адміністративні обмеження на валютному ринку та щодо руху капіталу. Як наслідок, було введено низку тимчасових обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, у т. ч. призупинено роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами; зафіксовано офіційний курс на дату початку військової агресії; обмежено зняття готівки з рахунка клієнта; заборонено видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті; введено мораторій на здійснення транскордонних

валютних операцій (крім платежів щодо оплати критичного імпорту); зупинено здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України; заборонено обслуговуючими банками здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів та операцій, учасником яких є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження в Росії або в Білорусі тощо.

Крім того, додаткові обмеження, що вплинули на банківський ринок, були встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а саме, було фактично призупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингової обліку осіб, які провадять клірингову діяльність, окрім проведення операцій, необхідних для здійснення Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики і Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

З метою підтримки стабільності банківської системи шляхом мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України, Національний банк ухвалив рішення щодо нестосовування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, а також стрижів повноти звітності, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії; застосовування вимог щодо розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та управління проблемними активами; затримав порядок банківського рефінансування банків для підтримання ліквідності банківської системи; забезпечив вільного доступу широкого кола інвесторів до облігацій внутрішньої державної позиції, які розміщуються для забезпечення військових потреб України і протидію ворогу; скасував рішення щодо збільшення нормативів обов'язкового резервування, було прийнято рішення не здійснювати у 2022 році щорічної оцінки стійкості банків, передбаченої Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141, зі змінами і доповненнями тощо.

На 01 березня 2022 року банківська система України зафіксувала рекордно низьку частку непрацюючих кредитів у розмірі 26,6% (як за рахунок виведення з ринку банків з капіталом рф, так і частково за рахунок зниження перед початком воєнних дій обсягу непрацюючого кредитного портфеля банками іноземних банківських груп з 17,8% на початок 2022 року до 9,9% на 01.03.2022р. включно).

Перші кроки на шляху до відновлення ринкових засад управління фінансовою системою були зроблені в 2022 році Національним банком України. У червні 2022 року НБУ повернувся до активної процентної політики, значно підвищивши облікову ставку. НБУ також поступово скоротив обсяги монетизації бюджету та з початку 2023 року припинив емісійне фінансування. Водночас жорстка прив'язка обмінного курсу до долара США залишається ключовим стабілізуючим інструментом монетарної політики в поточних умовах. НБУ вживає заходів для зрівняння статусу валютного ринку та посилення дієвості трансмісійного механізму монетарної політики, що є передумовами для повернення НБУ до традиційного формату інфляційного таргетування.

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 3,5% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг досить швидко адаптувалися до відключень е/с. Обмеженням був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнає промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та п'ятирічній адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 39,3%

НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році – на 0,3%.

З метою повернення інфляції на траєкторію стійкого зниження, а також підтримання курсової та макрофінансової стабільності в умовах високого рівня невизначеності НБУ утримує облікову ставку на рівні 25% і вживає додаткових заходів для посилення монетарної трансмісії. Облікова ставка утримується на незмінному рівні 25% з червня 2022 року.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливим передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні. Водночас у довготривалій перспективі такі заходи зумовлюють накопичення макроекономічних дисбаланси. Зважаючи на це, Національний банк буде прагнути до якнайшвидшого повернення до режиму інфляційного таргетування з плаваючим обмінним курсом у міру відновлення спроможності валютного ринку до самозбалансування. Через фіксацію обмінного курсу та валютні обмеження фінансування бюджетного дефіциту Національним банком, яке відбувається в контрольованих обсягах,

не чинить суттєвого тиску на цінах і процесах. Національний банк підтримуватиме тиск взаємодію з урядом для сприяння залученню фінансування від міжнародних організацій та країн-партнерів, що спрямовуватиметься, зокрема, на вирішення проблем у гуманітарній сфері, відбудову зруйнованої інфраструктури та відновлення економіки України. Це дозволить задовольнити бюджетні потреби та підтримувати достатній обсяг міжнародних резервів.

З огляду на необхідність забезпечення належної відомості широкомасштабній збірній агресії Російської Федерації та безперервного функціонування системи державних фінансів в умовах воєнного стану Національний банк надаватиме підтримку державному бюджету шляхом купівлі цінних паперів Уряду України на первинному ринку (тимчасова інституціональна можливість чого впливає із законодавства про військовий стан). Доцільність та обсяги операцій із фінансування державного бюджету визначатимуться окремими рішеннями Національного банку, зважаючи на ситуацію на фінансових ринках та в державних фінансах, зокрема з урахуванням можливості наповнення державного бюджету з інших джерел. Національний банк фінансуватиме лише критичні видатки Уряду в обмежених обсягах та лише шляхом купівлі цінних паперів Уряду на первинному ринку. Національний банк буде прагнути до якнайшвидшої повної відмови від фінансування дефіциту державного бюджету, урахувавши потребу в забезпеченні оптимального балансу між, з одного боку, утриманням під контролем інфляційної динаміки та очікувань, а з іншого, необхідністю підтримки безздатності Збройних Сил України, безперервного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Важливим кроком для розширення можливостей забезпечення стабільного функціонування банківської системи України в період воєнного стану та збереження даних банківської системи, було врегулювання Національним банком України питання щодо використання банками України чужиних послуг у своїй діяльності. Банки отримали можливість надавати банківські послуги, а також здійснювати процесинг за операціями із засуванням електронних платіжних засобів, зокрема платіжних карток, використовуючи чужі сервіси, що надаються з використанням обладнання, розміщеного на території Європейського Союзу, Великої Британії (включно з Шотландією) Америки та Канади (норма діятиме на період дії воєнного стану та впродовж двох років після його скінчення).

У 2022 році Україна отримала понад 37 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ІВП) без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку. Національний банк України Глишавне Ісповідний звіт Січень 2023 року 6 З огляду на вже виконані обсяги міжнародної допомоги та прогрес у переговорах з МВФ загальний обсяг офіційного фінансування у 2023 році може перевищити 38 млрд дол. США. Це дасть змогу уникнути емісійного фінансування бюджетного дефіциту у 2023 році та підтримати міжнародні резерви на досить високому рівні, навіть в умовах довгого збереження високих безпекових ризиків. Очікується, що на кінець 2023 року міжнародні резерви становитимуть близько 27 млрд дол. США й надалі зростати.

В березні 2022 року Верховна Рада України розглянула деякі зміни до податкової системи, внесені до Закону України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії порж на період воєнного стану» в т. ч. щодо розширення умов застосування спрощеної системи оподаткування; звільнення від ПДВ у разі постачання товарів на користь Збройних Сил, Нацгвардії та інших військ територіальної оборони України, у тому числі медичних установ; зниження ставок ПДВ та акцизного збору при імпорті нафтопродуктів; звільнення від сплати земельного податку та оренди земель, розташованих на територіях, на яких ведуться бойові дії та тимчасово окупованих територіях; прилучення податкових перевірок до припинення дії воєнного стану тощо.

З метою забезпечення стабільності банківської системи були внесені зміни у законодавство щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб, відповідно до яких протягом дії воєнного стану в Україні та протягом трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу (лише передній ліміт — 200 тис. грн.). Ця норма поширюється на банки, рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії щодо яких було прийнято після 13 квітня 2022 року протягом дії воєнного стану та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування коштів в розмірі не більше 600 тисяч гривень.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Російської Федерації проти України, насамперед, буде залежати від тривалості та інтенсивності воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в осяжному майбутньому.

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому скупному доході;
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю.

(в) Діяльність на безперервній основі

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку за умови існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня, яка, будучи національною валютою України, відображає економічну сутність більшості основних подій та обставин, що стосуються діяльності Банку.

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(д) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, розкриття непередбачених зобов'язань, відображених у звітності. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Стосовно зменшення корисності фінансових інструментів основні припущення та невизначеність оцінки стосуються оцінки того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Примітка 8 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через їхній сукупний дохід. МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

При оцінці справедливої вартості таких фінансових інструментів банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів, серед яких метод дисконтованих грошових потоків, форвардні курси обміну валют та форвардні ставки, які піддаються спостереженню, тощо.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності цінних паперів шляхом оцінки ймовірності погашення цих активів, що базується на їх індивідуальній оцінці.

Через світову пандемію COVID-19 уряди більшості країн, у тому числі України, запровадили довготривалі превентивні заходи – карантин. Встановлені в Україні та в світі обмеження безумовно сповільнюють економічну діяльність у багатьох галузях та негативно впливають на суб'єктів господарювання.

Примітка 3 Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в обліковій політиці Банку.

Починаючи з березня 2020 року до моменту складання цієї фінансової звітності Банк використовує систему змін при роботі спеціалістів в офісі Банку. На роботу в офіс Банку виходять тільки ті спеціалісти, що безпосередньо задіяні в обслуговуванні клієнтів. Решта переважно працює дистанційно.

Банк вважає, що одномоментна втрата або недоступність ключового персоналу Банку може до певної міри негативно позначитись на функціонуванні Банку. Одночасно, враховуючи обсяг послуг, що надається Банком, вжиті ним протиепідеміологічні заходи, карантинні та обмежувальні заходи, на думку менеджменту Банку, цей ризик не чинитиме у майбутньому настільки суттєвого негативного впливу, який міг би загрожувати безперервній діяльності Банку.

Банк постійно відслідковує зміни в діяльності та фінансовому стані контрагентів (боржників) через систему раннього реагування. Приймаючи до уваги добру капіталізацію та рівень ліквідності Банку наразі Банк не бачить обставин, пов'язаних з карантинними заходами, що можуть мати у майбутньому такий суттєвий вплив на діяльність Банку, що загрожував би його безперервній діяльності.

Загалом поточний та очікуваний вплив факторів, пов'язаних з COVID-19, на усі основні види ризиків Банку є несуттєвим та таким, що не загрожують безперервній діяльності Банку.

(а) Перерахування іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових

зв'язці по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованого з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Гривня не є вільно конвертованою валютою за межами України і, відповідно, будь-яка конвертація гривні в долари США не повинна розглядатися як твердження, що суми у гривнях були, можуть бути або будуть в майбутньому конвертовані в долари США за вказаним курсом, або за будь-яким іншим курсом.

У березні 2014 року, НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Після цього в Україні спостерігається значний дефіцит припливу іноземної валюти.

Курси обміну гривні на відношення до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2022р.	31 грудня 2021 р.
Долар США	36,5686	27,2782
Євро	38,9510	30,9226

(б) Фінансові інструменти

(і) Класифікація

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених дебетових грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої досягається як шляхом утримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату у виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визначенні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуне або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфелів фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформативності управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також для зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного діючого виступу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгівельних операцій і управління якими здійснюється за результатами яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ani з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ani з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визваних в об'язку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Прозентів» визначається як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів за непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити термін або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати визначеній вимозі.

При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які можуть змінити термін або суму грошових потоків.
- умови, що мають ефект важелю (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права реїсусу;
- умови, які викликають зміну в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і процентів на

пеналізовану частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідала даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо визначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою визначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при першочесному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Класифікація фінансових активів при їх первісному визнанні в обліку залежить від умов відповідного договору та бізнес моделі, що використовуються банком для утримання таких фінансових активів. Зокрема, банк визнає усі свої фінансові активи за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес моделі, метою якої є утримання такого фінансового активу для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають отримання в обумовлені дати грошових потоків, які є виключно платою в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI-тест).

Банк має бізнес-однієї бізнес моделі для управління своїми фінансовими активами. Враховуючи обсяг діяльності банку стисно його бізнес-моделлю стосовно наданих кредитів є створення, придбання та подальше утримання таких фінансових активів з метою отримання передбачених договорами грошових потоків, що відповідає меті класичного банкінгу. Стосовно боргових фінансових інструментів, що випущені національними органами влади, банк утримує їх, як для отримання довгострокових грошових потоків, так і з можливістю їх продажу.

При призначенні SPPI-тесту банк застосовує судження та аналізує усі доречні фактори у відповідності до принципів МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У випадку, якщо SPPI-тест не виконується, такий фінансовий актив підлягає оцінці за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» банк оцінює боргові фінансові активи за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків від утримання такого фінансового активу, так і шляхом його продажу;
- договірні умови фінансового активу дотримують SPPI-тесту.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки, є:

- активами з потоками грошових коштів за договорами, які не є активами тільки основної суми боргу та відсотків (тобто активами, за якими SPPI-тест не дотримано) та/або

- активами, які утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для збирання грошових потоків за договорами, або утримуються банком, як для збирання таких грошових потоків, так і для продажу та/або
- дольовими фінансовими інструментами, які відповідають відповідним критеріям МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Якщо бізнес-модель, за якою банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали такого впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, що стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до такої зміни класифікації фінансових активів банку.

(ii) Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про відповідний фінансовий інструмент. Всі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка та
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку та справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно, які оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

(iv) Амортизована вартість

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

(v) Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яку можна отримати від продажу активу або передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, за його відсутності,

найбільш сприятливому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

За можливості Банк визначає справедливую вартість фінансового інструмента з використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечують наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання публічно доступних вхідних даних та мінімізують використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Обраний метод оцінки враховує усі фактори, які учасники ринку могли б узяти до уваги при визначенні цін котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна операції, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни операції та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання, або не базується на методі оцінки, що використовує тільки дані, отримані з відкритих ринкових джерел, то фінансовий інструмент початково оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первісного визнання та ціною операції. Ця різниця визнається у прибутку або збитку на відповідній основі протягом строку дії фінансового інструменту, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

(vi) Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни балансової вартості фінансового інструменту визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (FVPL), визнається у прибутку або збитку;
- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI), визначається як складова власного капіталу (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу, у разі припинення визнання, визнається у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти за таким фінансовим інструментом, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових інструментів, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання такого фінансового інструменту або зменшується його корисність, а також в результаті його модифікації.

(vii) Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли закінчився строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансового активу, або коли Банк передав фінансовий актив в операції, в якій передаються практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Банк не передає і не зберігає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, та не зберігає контроль за переданим фінансовим активом. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, що відповідають критеріям припинення визнання, створена або збережена Банком, визнається як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк укладає угоди, за умовами яких передає активи, визнані в звіті про фінансовий стан, але зберігає за собою всі ризики і вигоди, пов'язані з переданими активами або їх частиною. Якщо всі або практично всі ризики і вигоди зберігаються, передані активи не списуються.

При здійсненні операцій, при яких Банк не зберігає і не передає всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, визнання даного активу припиняється, якщо контроль над активом втрачається.

Якщо при передачі контроль над активом зберігається, Банк продовжує визнавати актив в тих межах, які визначаються тим, наскільки актив відкритий для змін у вартості переданих активів.

Якщо Банк купує власне боргове зобов'язання, то воно виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку або збитку від дострокового погашення боргу.

Банк списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

(viii) Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають своли, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опіони по процентних ставках та операції з обміну валют.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання відповідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

Хоча Банк здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

(ix) Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

(в) Зменшення корисності

МСФЗ 9 базується на моделі «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);

- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного обліку. Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (Lifetime ECL);

(i) Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-зв'язаними станом на звітну дату: як теперішня вартість утрат очікуваних недоотриманих грошових коштів (тобто різних між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-зв'язаними станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і генерішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позички, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає об'єктивну і підтверджувачу інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогностичній інформації.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких пеналізованих механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, також може вплинути на дату оцінки.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та виступу подій дефолту Банк використовує рейтингову систему, визначену у відповідності до вимог корпоративної кредитної політики материнського банку CREDIT EUROPE BANK N.V. (Нідерланди).

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності об'єктивних очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(г) Зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають невикористані кредитні лінії, акредитиви і гарантії, та надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструмента.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням затрат, пов'язаних з операцією, і в подальшому воно оцінюється за більшою з двох величин: за сумою, що була визнана спочатку, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків за даною гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація зараховуються до прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Нематеріальні активи	3-5 років

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

(е) Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей. Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється та відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

(є) Банк як орендар

Починаючи з 2019 року Банк визнає в балансі орендовані об'єкти як *актив з права користування*, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та *орендоване зобов'язання*, яке відображає його зобов'язання орендних платежів за договорами оренди.

Банк оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань.

Банк використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Банк визнає витрати з оренди р'євномірно як дозволено МСФЗ 16. 1). витрати представлені в складі операційних витрат у складі прибутку або збитку. Банк застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Банк записує паріє 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Банк застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Під час визнавання оренди, Банк визначає строк оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою і те, в якій сумі ми визнаємо актив у формі права користування.

Варуни до уваги передбачену договором можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості, для розрахунку зобов'язання по оренді Банк застосовує до визначених договорів строк тривалістю 3 роки. Це зумовлено тим, що Банк здійснює стратегічне планування всіх видів діяльності.

У випадку суттєвого відхилення балансової вартості від оціненої, Банк переоцінює орендні зобов'язання.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням зорегістрованої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з продовженням або достроковим припиненням оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платіжів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

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

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як пригнущання активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту сум у складі прибутків або збитків.

На дату початку оренди Банк оцінює активи за собівартістю, а зобов'язання як суму теперішньої вартості орендних платежів, що ще несплачені. Банк дисконтує орендні платежі, на процентну ставку, яка визнається як ставка залучення позиків банків та дорівнює обліковій ставці НБУ етапом на дату визнавання активу та зобов'язання з оренди.

Майбутні орендні платежі включають:

- *фіксовані платежі* за вирахуванням будь-якої дебі торської заборгованості;
- *зміні оренди платежі*, які залежать від індексу, курсу валют чи ставки, зорєвно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за *гарантією ліквідаційної вартості*;
- *ціну реалізації* можливості придбання, якщо орендар об'єрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю.

Платежі в рахунок штрафів за зрпинення оренди, якщо умови оренди передбачають для орендаря можливість припинення оренди.

Амортизація з права користування здійснюється від дати початку оренди і до кінці строку оренди. Як частішок, Банк нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та процентів та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

Банк розкриває інформацію щодо активів з права користування в фінансовій звітності та статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан, та зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші фінансові зобов'язання».

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням позитивної ставки дисконтування у разі зміни майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. Облік переоцінки орендного зобов'язання з відповідною переоцінкою активу з права користування здійснюється шляхом відображення переоціненої суми на дату відповідних змін індексу згідно умов договору.

У звіті про прибуток та збитки відображені відсотки за орендними зобов'язаннями, за статтею «Процентні витрати».

Орендні платежі (податки, витрати на обслуговування, страхування), не включаються до оцінки орендного зобов'язання в тому періоді, протязом якого вони виникли, а відображаються за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

У разі зміни об'єкту оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (припинення права на використання одного чи більше базових активів, або подовження чи скорочення строку оренди за договором), Банк розглядає модифікацію договору оренди, а саме змінює балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди та визнає прибуток або збиток з відображенням за статтею «Інші операційні доходи» Звіту про прибуток та збитки.

Банком заключенні договори оренди, які надають право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

За всіма договорами оренди Банк:

- визнає в звіті про фінансовий стан активи з права користування по орендні зобов'язання, порівняно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнає в звіті про прибуток і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- відокремив в звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за права користування базовим активом протягом строку оренди входять:

- фіксовані платежі (включаючи як суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Банком опціону на дострокове припинення договору оренди.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Необхідний облік таких змін передбачає застосування суджень і залежить від ряду чинників, включно з урахуванням того важливого чинника, чи ці зміни було передбачено початковими умовами оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – унаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «сovid-19».

(ж) Виникання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту та інші комісії, які вносяться складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операцій відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом облікової строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг. Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

(з) Оподаткування

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

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

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

Визначення відстрочених податкових активів та зобов'язань відображає податкові наслідки намірів, яким чином Банк очікує в кінці звітного періоду відшкодувати або компенсувати балансову вартість своїх активів і зобов'язань. Стосовно інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, існує припущення, що балансова вартість інвестиційної нерухомості буде відшкодована шляхом продажу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються виходячи з податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх реалізації. Податкові ставки визначені на основі законів та положень, які були прийняті або розглядалися до прийняття на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані податкові збитки та кредити, невикористані перед цим. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є ймовірною.

У звітному періоді ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становила 18%. За звітний період суттєвих змін податкового законодавства, які б вплинули на діяльність Банку та суми поточних та відстрочених податкових активів або податкових зобов'язань не вносилося.

(н) Резерви

Резерв визнається у звіті про фінансовий стан, коли Банк має юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що відбулася в минулому, та коли існує ймовірність того, що погашення цього зобов'язання приведе до зменшення економічної вигоди. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки без врахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових потоків у часі та там, де це можливо, ризики, властиві для конкретного зобов'язання.

(і) Статутний капітал

Статутний капітал Банку – це сплачені акціонерами зобов'язання за прості акції, величина статутного капіталу зареєстрована в порядку встановленому чинним законодавством. Облік статутного капіталу ведеться в розрізі акціонерів Банку і відображається за номінальною вартістю в національній валюті.

По власниках акцій Банк веде реєстр акціонерів, у який вносяться зміни у склад акціонерів та їх частки в статутному капіталі Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів, за умови, що усі раніше випущені акції цілком сплачені за вартістю не нижче номінальної. Зменшення статутного капіталу Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшення кількості акцій Банку.

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

(ї) Виплати працівникам

Виплати працівникам - такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачена щорічних відпусток та тимчасової непрацездатності, премії, а також негрошові пільги теперішнім працівникам, такі як медичне обслуговування, та інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати при звільненні.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та статті «Витрати на виплати працівникам» у Звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому здійснюються відрахування.

(й) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки в касі, залишки на рахунку в Національному банку України (включаючи депозитні сертифікати) та залишки коштів в банках з початковими строками виплати згідно з договорами до трьох місяців.

(к) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

(л) Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу, визнаються, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, мають виконуватися такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

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

Примітка 4 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банком в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 року, та представлення статей звітності.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими з 01 січня 2022 року

Наступні нові стандарти та з'ясування набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк не застосовував довгострокові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2022 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку.

З 01 січня 2022 року року набрали чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- ✓ Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років;
- ✓ Зміни до:

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу";

МСБО (-AS) 16 "Основи засоби";

МСБО (IAS) 37 "Резерв, умовні зобов'язання та умовні активи"

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років - це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", які полягають у тому, що дочірня компанія, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, може оцінювати накопичені курсові різниці по всім іноземним підрозділам в своїй фінансовій звітності за балансовою вартістю, в якій вони були включені в консолідовану фінансову звітність материнської компанії. Азвалю існує можливість є і у асоційованої компанії та спільного підприємства.

Раніше, до відомітих змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважати їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.

Тобто, вищезазначені зміни до МСФЗ 1 звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнавати фінансового зобов'язання.

Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відрізненими якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за врахуванням будь-яких комісій, що були отримані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісними фінансовими зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних та врахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилася між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

Зміни до МСБО 41 "Сільсько господарство". З 1 січня 2022 року вилучено про виключення додаткових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 3 "Оцінка справедливої вартості".

Суб'єкти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати:

- листи ставок дисконтування - до чи після оподаткування;
- грошові потоки - з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методику, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів,
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" стосуються посилаць на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звітності (цилі - Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на

Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Такі активи та зобов'язання мають відповідати визначенню активів і зобов'язань, наведених у Концептуальній основі.

Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті зливних подій.

Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.

Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 "Обов'язкові платежі", покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбувся до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.

Зміни до МСФЗ 16 "Основні засоби" стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні виграти мають визнаватися в прибутку або збитку.

Суб'єкти господарювання повинні застосовувати ці зміни ретроспективно, але тільки щодо тих об'єктів основних засобів, які були доставлені до місця знаходження та приведені в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, на дату або після дати початку найбільш раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому вперше застосовуються ці зміни. Суб'єкти господарювання мають визнавати кумулятивний ефект первісного застосування цих змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу) на дату початку цього найбільш раннього представленого періоду.

Зміни до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. 1 січня 2022 року зазначено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

Обтяжливі договори є по суті збитковими. За таких договорів мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37, уточнюючи перелік витрат, можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

З 01 січня 2023 року чинність чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти",
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9.

МСФЗ 17 замінює промисловий Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ 17 належать:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;

- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:

- відстрочення дати першого застосування МСФЗ 17 до 01 2023, а також перенесення на цю дату вграти чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;
- додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як окремо) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;
- дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо преміальної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;
- вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки з винуватими обліковими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховування;
- строгіше подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);
- строгіше щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" полягають у заміні вимог до організацій розкрити свої «важливі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкрити «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies).

Інформація є суттєвою, якщо її наведення, виключення або завуальювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, далі керівництво протє, як організація слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

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

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є вираженням помилки. Крім того, результатом зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригування помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни набиратимуть чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбулися на цю дату або після цієї дати. Додаткове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операції, за якими організації визнають і активи та зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні значимі суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочені податкові зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання еквіваленту чи зобов'язання в операції, яка:
 - i) не є об'єднанням бізнесу;
 - ii) не має від час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню, в рівних сумах.

Відстроченій податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають врахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає врахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу збо зобов'язання в операції, яка

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після закінчення раннього порівнюваного періоду.

На початку найбільш раннього порівнюваного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, що підлягає врахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню, пов'язаних з:
 - активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
 - витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають застосувати з дати перехідного застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).

Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визначен яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9));
- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);

- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).

Примітка 5 Звітність за сегментами

Сегмент відображається 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 (включаючи банківську діяльність у межах сегмента); його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів даного виду; активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Доходом звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку. Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня (управлінська) звітність Банку.

Банк не має клієнтів суб'єктів господарювання та фізичних осіб, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу, крім доходів від депозитних сертифікатів Національного банку України.

Примітка 6 Щодо безперервної діяльності Банку

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну у зв'язку із чим Указом Президента України №64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України.

В умовах повномасштабного військового вторгнення основними цілями Банку є забезпечення безперервного здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками, а також безпека працівників та членів їх родин. Бізнес та операційні процеси Банку були адаптовані з урахуванням військових дій, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Ключовий управлінський та операційний персонал повністю доступний та забезпечує керування організацією та виконання всіх критичних процесів Банку в дистанційному режимі. Частина персоналу Банку була переміщена до безпечних регіонів. Робота органів управління Банку адаптована з урахуванням викликів воєнного часу — Наглядова рада, Правління та всі комітети функціонують та приймають рішення з достатньою регулярністю для негайного реагування на всі виклики поточної ситуації.

Станом на дату складання цієї звітності критична інфраструктура Банку не постраждала. Основне та резервне обладнання Банку, спрямоване на забезпечення діяльності та надання необхідних сервісів клієнтам установи, знаходиться в Києві та продовжує безперебійну роботу, канали зв'язку працюють без порушень. Для забезпечення безперервного проведення платежів з використанням СЕП НБУ та SWIFT створено резервні майданчики для роботи у вказаних системах у Києві.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Банк характеризується надлишковою ліквідністю (коштами, розміщеними в Національному банку України), а також надлишковими коефіцієнтами капіталізації. Ці факти вказують на те, що з

урахуванням можливих недоліків у 2022 році (збиткова діяльність через формування резервів, загальне скорочення ділової активності Банку та його клієнтів, зростання непрацюючих активів), Банк має достатньо ресурсів для продовження свого операційного існування в найближчому майбутньому.

Керівництво Банку враховуючи фактичні та прогнозні показники ліквідності, капіталу та ризиків вважає, що Банк має достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності Банку за 2021 на основі принципу безперервної діяльності. Звітність не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Примітка 7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1 Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Готівкові кошти	716	1,895
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4,589	2,206
Депозитні сертифікати Національного банку України	800,007	530,182
Кореспондентські рахунки в інших банках:		
- інших країн	100,777	26,958
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4)	(3,712)	(863)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	902,377	560,378

Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і не включені до Звіту про рух грошових коштів.

У наступній таблиці представлено аналіз кореспондентських рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Поточні рахунки:		
A- до A+	27,071	9,889
BB- до BB+	73,705	17,069
Рейтинг відсутній	1	-
Усього	100,777	26,958

На 31 грудня 2022 р. найбільший залишок на кореспондентському рахунку в інших банках Кредит Європа Банк (Нідерланди) Н.В. складає 73,687 тисяч гривень або 73,12% від загальної суми (31 грудня 2021р.: залишки коштів Кредит Європа Банк (Нідерланди) Н.В. 17,065 тисяч гривень або 63,30% залишку коштів на кореспондентських рахунках в інших банках).

Таблиця 2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(863)	(385)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(2,140)	-

Курсові різниці	(709)	(178)
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2022 року	(3,713)	(851)

Таблиця 3 Аналіз зміни валової вартості грошових коштів та їх еквівалентів.

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Шлюва балансова вартість на 31 грудня	560,378	223,300
Придбання/ліквідаційні фінансові збитки	337,877	237,935
Курсові різниці	7,834	(157)
Валова балансова вартість на 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів	906,089	560,178

Таблиця 4 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівки):

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Рівень ризику		
Високий ризик	27,071	9,389
Стандартний ризик	878,302	549,457
Усього	905,373	558,846

Кошти обов'язкового резерву банку в Національному банку України

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2022 року представлена наступними числами:

(у тисячах гривень)

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4,589	-	-	4,589
Державні сертифікати Національного банку України	800,007	-	-	800,007
Кореспондентські рахунки в інших банках	100,777	-	-	100,777
Усього	905,373	-	-	905,373

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2,206	-	-	2,206
Депозитні сертифікати Національного банку України	530,182	-	-	530,182
Кореспондентські рахунки в інших банках	26,958	-	-	26,958
Усього	559,346	-	-	559,346

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня, представлені таким чином:

	2022	2021
(у тисячах гривень)		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:		
-кредити, надані юридичним особам	243,461	346,117
-кредити, надані фізичним особам	239,476	341,613
-іпотечні кредити	-	-
	3,985	4,504
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(151,921)	(57,405)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	91,540	288,712

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за справедливою вартістю через прибутки/збитки, як за звітний та і за попередній період відсутні.

Таблиця 2 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2022 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	243,461	243,461
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	243,461	243,461

Усього валова балансова вартість кредитів та зборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	243,461	243,461
Резерв під зменшення кредитів та зборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(151,921)	(151,921)
Усього валова балансова вартість кредитів та зборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	91,540	91,540

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості кредитів та зборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року:

(в тисячах гривень)

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
Кредити та зборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	255,841	40,763	49,513	346,117
Мінімальний кредитний ризик	22,302	-	-	22,302
Низький кредитний ризик	135,730	-	-	135,730
Середній кредитний ризик	58,047	-	-	58,047
Високий кредитний ризик	39,762	40,763	-	80,525
дефолтні активи	-	-	49,513	49,513
Усього валова балансова вартість кредитів та зборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	255,841	40,763	49,513	346,117
Резерв під зменшення кредитів та зборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11,615)	(5,553)	(42,587)	(59,755)
Усього валова балансова вартість кредитів та зборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	244,226	35,210	7,226	286,662

Таблиця 4 Аналіз зміни резервів під зменшення кредитів та зборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2022 року:

*Аналіз зміни резервів під знецінення "ІРРЕДІТ СЕРВІС БАНК"
Фінансова звітність стан на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Порівнянн з фінансовою звітністю на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату*

Додатковий звіт

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021	11,616	3,502	42,287	57,405
Придбані/продані фінансові активи	6,798	974	-	7,772
Фінансові активи, визначення яких було припинено або скасовано (крім списання)	(2,406)	(921)	(635)	(3,960)
Завдання ефект від перевелення між статтями:	(16,608)	(3,555)	19,563	-
- переведення до статті 1	-	-	-	-
- переведення до статті 2	-	-	-	-
- переведення до статті 3	(16,608)	(3,555)	19,563	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	4,716	4,716
Зміна курсу (реінфляція), яка не призводить до припинення визнання	-	-	58,749	58,749
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(56,851)	(56,851)
Курсові різниці	-	-	29,772	29,772
Інші зміни (переведення між статтями)	-	-	54,716	54,716
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022	-	-	151,921	151,921

Таблиця 5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та зборів званості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року:

Додатковий звіт

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020	10,571	3,972	41,558	56,401
Придбані/продані фінансові активи	8,907	3,202	1,150	13,659
Фінансові активи, визначення яких було припинено або скасовано (крім списання)	(2,175)	(3,972)	(1,883)	(8,030)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	234	234
Зміна курсу (реінфляція), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Відновлення раніше списаних кредитів	-	-	2,252	2,252
Курсові різниці	(422)	-	(1,378)	(1,800)
Інші зміни	(5,855)	-	349	(5,506)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021	11,616	3,502	42,287	57,405

Таблиця 6 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та зборів званості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2022 року:

Додатковий звіт

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021	255,328	41,276	49,515	346,119
Придбані/продані фінансові активи	12,693	4,356	-	17,049

Акціонерне товариство "КРЕДИТ СЕРВІС БАНК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Прогнози до фінансової звітності на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Фінансові активи, вказані яких було приділено або погашені (крім списаних)	158,324	(15,149)	(633)	174,106
Загальний ефект від переведення між етапами переведення до етапу 1	(209,697)	(30,483)	240,180	-
переведення до етапу 2	-	-	-	-
переведення до етапу 3	(209,697)	(30,483)	240,180	-
Зміна умов ідентифікації, яка не призводить до припинення визнання	-	-	(29,950)	(29,950)
Оцінювання фінансових активів за ризикові резерви	-	-	(56,831)	(56,831)
Курсові різниці	-	-	38,859	38,859
Інші зміни	-	-	2,383	2,383
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022	-	-	243,464	243,464

Таблиця 7 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та зобов'язаност. клієнтам, які обліковуються за екоригованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020	225,320	35,368	141,951	402,639
Пред'явлені фінансові активи	202,693	11,276	1,928	215,897
Фінансові активи, вказані яких було приділено або погашені (крім списаних)	(82,101)	(35,368)	(91,882)	(212,351)
Курсові різниці	(1,039)	-	(1,614)	(5,653)
Інші зміни	(86,545)	-	2,130	(84,415)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021	255,328	41,276	49,513	346,117

Таблиця 8 Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2022		2021	
	суми	%	суми	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Вид економічної діяльності				
Операції з керування активами, операції пов'язані з наданням послуг	-	-	18,338	5,30%
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	136,442	56,04%	143,600	41,49%
Фізичні особи	3,985	1,64%	4,504	1,30%
Інше	103,034	42,32%	179,675	51,91%
Усього кредитів та зобов'язаності клієнтам без резервів	243,461	100%	346,117	100%

Таблиця 9 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2022 року:

Аксонбанк товариства з обмеженою відповідальністю
 Фінансова звітність за 31 грудня 2022 року за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
 Приєднана до фінансової звітності за 31 грудня 2022 року за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Інші кредити	Усього
Кредити, забезпечені нерухомим майном	239,476	-	3,985	243,461
у т. ч. житлового призначення	993	-	3,985	4,977
Усього кредитів та зобов'язаності клієнтів без резервів	239,476	-	3,985	243,461

Таблиця 10 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Інші кредити	Усього
Кредити, забезпечені грошовими коштами	341,613	-	4,504	346,117
нерухомим майном	2,643	-	-	2,643
у т. ч. житлового призначення	314,670	-	4,504	319,174
гарантією і поручительством	1,928	-	-	1,928
іншими активами	7,890	-	-	7,890
іншими активами	16,410	-	-	16,410
Усього кредитів та зобов'язаності клієнтів без резервів	341,613	-	4,504	346,117

Таблиця 11 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

	Вартість балансової частки кредитів	Об'єм і тривалість грошових потоків від реалізації достатнього забезпечення	Вартість застави
Кредити, надані юридичним особам	239,476	123,707	133,769
Інші кредити	3,985	-	-
Усього кредитів та зобов'язаності клієнтів без резервів	243,461	123,707	133,769

Таблиця 12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	341,613	195,932	145,681
Іпотечні кредити	4,504	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	346,117	195,932	145,681

При визначенні впливу застави на якість кредитів банк враховує справедливую (ринкову) вартість застави (майна та майнових прав на грошові кошти, розміщених у банку), яка відповідає принципам справедливої оцінки, збереження та наявності. Застава, щодо якої банк не має актуальної справедливої вартості або доказів її збереження (страхування) та/або документального підтвердження її наявності та стану, так само, як і будь-які інші інструменти підвищення кредитної якості (наприклад, поруки), не були враховані банком при розкритті якості забезпечення його кредитів.

Станом на 31.12.2022 та на 31.12.2021 балансова вартість за вирахуванням резервів (амортизована собівартість) за усіма кредитами, наданими фізичним особам, дорівнювала нулю.

Придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам, протягом звітного періоду не відбувалось.

За кредитами, наданими юридичним протягом звітного періоду Банк здійснив списання заборгованості за одним клієнтом у загальній сумі 56 850,51 тис. грн. за рахунок оціночних резервів.

За кредитами, наданими фізичним особам, списання за рахунок оціночних резервів протягом звітного періоду Банк не здійснював.

За кредитами фізичних осіб за 2022 та 2021 роки відсутні факти випадки придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет іпотеки.

Примітка 9 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

	2022	2021
(у тисячах гривень)		
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	342,119
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	6	5
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	(6)	(5)
Усього інвестицій в цінні папери	-	342,119

Таблиця 2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2022	2021
------	------

у тисячах гривень

Вартові цінні папери:	35,439	23,966
облігані під ринчеств	35,439	23,966
Неамортизована премія/дисконт та корисний цілісний паперовий курс, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	(35,439)	(23,966)
<hr/>		
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	-	-

22.08.2018 року між Банком та Мрія Фармінг ПБЕЛСІ укладено Договір про відступлення прав вимоги за кредитними договорами (Договір про надання фінансових послуг №72/12 від 26.10.2012, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №91/13 від 04.12.2013, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №41/10 від 21.12.2010, укладений з ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД"). Дане відступлення здійснено відповідно до Меморандуму про пропозицію обміну, наданого компанії Мрія Агро Холдинг Паблік Лімітед та схваленого 11.06.2018 комітетом кредиторів Мрія Агро Холдинг Паблік Лімітед. За наслідками відступлення Банк змінив прав вимоги за кредитними договорами отримав: 1) облігації, випущені Мрія Фармінг ПБЕЛСІ – у кількості 17,857 штук номіналом 100 дол. США; 2) частку в статутному капіталі Мрія Фармінг ПБЕЛСІ – акції у кількості 3,859 штук номіналом 0,01 фунтів стерлінгів; 3) сертифікати на повернення, випущені Мрія Агро Холдинг Паблік Лімітед – у кількості 15,395,751 штук номіналом 1 євро.

15 березня 2021 Мрія Фармінг ПБЕЛСІ ухвалила рішення про початок процедури добровільної ліквідації. 01 лютого 2022 року прийнято ліквідаторами рішення про розрахунок з кредиторами (з наявного на рахунку залишку) та розподілу того, що залишається між учасниками компанії. На момент випуску річної фінансової звітності за звітний період процедура ліквідації компанії не завершена. Таким чином, означені цінні папери зберігають майнове право, а отже прав вимоги на відповідне виконання зобов'язань за ними.

Таблиця 3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2022	2021
<i>у тисячах гривень</i>		
Боргові цінні папери (державні облігації)		341,743
Перевіднені за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	327
Неамортизована премія/дисконт та корисний цілісний паперовий курс, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	47
<hr/>		
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	342,119

Таблиця 4 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збитки

	2022	2021
<i>у тисячах гривень</i>		
Боргові цінні папери:		
за собівартістю (справедливу вартість яких зменшили внаслідок зменшення)	6	5
Перевіднені цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збитки	(6)	(5)
<hr/>		
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збитки	-	-

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2022 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Позитивні або справді збільшені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	35,439	35,439
Дефіцитні активи	(35,439)	(35,439)
	<hr/>	<hr/>
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	35,439	35,439
	<hr/>	<hr/>
Неамортизована прямих витрат за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(35,439)	(35,439)
	<hr/>	<hr/>
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
	<hr/>	<hr/>

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Позитивні або справді збільшені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	23,966	23,966
Дефіцитні активи	(23,966)	(23,966)
	<hr/>	<hr/>
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23,966	23,966
	<hr/>	<hr/>
Неамортизована прямих витрат за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23,966)	(23,966)
	<hr/>	<hr/>
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
	<hr/>	<hr/>

Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2022 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
Мінімальний кредитний ризик	-	-
	<hr/>	<hr/>
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Неоцінювання представником за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-

Таблиця 8 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Станом на	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Мінімізований кредитний ризик	341,745	341,745
	341,745	341,745
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	341,745	341,745
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	327	327
Неоцінювання представником за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47	47
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	342,119	342,119

Таблиця 9 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збитки на 31 грудня 2022 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Дефальтні активи	Усього
Актив під ризиком та інші цінні папери з оферсованим притоком за собі застатком (справедливою вартістю зник ліквідних коштів неможливо)	6	6
Неоцінювання цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збитки	40	40
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збитки	-	-

Таблиця 10 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збитки на 31 грудня 2021:

Асфальтбетон підприємства "СРРДЖС" ЄТОВТД.А.ІВК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився цю дату

	Дефіцитні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Акти підприємств та інші активи з невідомим пробутком за добувартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5	5
Переоцінка цінах паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(5)	(5)
	<hr/>	<hr/>
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	<hr/>	<hr/>
	-	-

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1 Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі, споруди та нерезидентські пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (вексел)	Інші основні засоби	Актива з правами користування	Інші нематеріальні активи	Незакінчені капітальні вкладення в ОЗ та ПА	Нематеріальні активи	Усього
Надходження	-	946	-	3	-	13	98	-	1,750	2,810
Вибуття основних засобів/модифікації оренди, у т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-	4	(4)
перевісна вартість	-	66	-	460	8	-	1	-	-	535
амортизація	-	(66)	-	(460)	(8)	(1)	(1)	-	(2)	(537)
Амортизаційні відрахування	(116)	(691)	(66)	(27)	(4)	(3,847)	(98)	-	(532)	(5,381)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	4	(4)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	4,523	2,391	-	59	27	4,559	-	-	2,202	13,752
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	5,643	17,545	1,170	5,263	2,053	11,676	696	-	9,466	53,512
перевісна (пересціненна) вартість	(1,120)	(15,154)	(1,170)	(5,213)	(2,026)	(7,117)	(696)	-	(7,264)	(39,760)
закв. на 31 грудня 2021 року	-	59	-	-	87	3,913	34	32	21	4,146
Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття основних засобів/модифікації оренди, у т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 11 Інші активи

Таблиця 1 Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітки	2022	2021
Дебіторська заборгованість з придбання активів		21	14
Передоплата за послуги		1,406	1,052
Дебіторська заборгованість за податками		143	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1,570	1,066

Протягом звітного періоду Банк не здійснював формування резервів під знецінення інших активів.

Примітка 12 Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Необоротні активи, утримувані для продажу	10,816	10,307
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	10,816	10,307

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 7 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлено переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у м. Києві та Київській області, а також один об'єкт незавершеного будівництва житлової нерухомості у Київській області (смт. Гостомель). Нежитлова нерухомість (приміщення та комплекс приміщень з спорудами) розташована у м. Павлоград (Дніпропетровська область).

Банк не планує використання стягнутого майна у власних цілях, вживає заходів для його продажу на ринкових умовах та мінімізації своїх витрат на його тимчасове утримання до продажу.

Підхід банку щодо обліку необоротних активів утримуваних для продажу базується на постійному аналізі:

- тенденцій активності на ринку нерухомості;
- правильність установлених цін на об'єкти, шляхом отримання дзвінків від потенційних покупців та кількістю проведених оглядів.

Примітка 13 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3,358	2,584
Депозити інших банків:	43,892	10,992
Довгострокові	43,892	10,992
Кредити, отримані:	-	63,914

	2022	2021
Кореспондентські	-	63,914
Усього коштів інших банків	47,270	77,490

На 31 грудня 2022 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 43,9.8 тисяч гривень або 92.95% суми залишків коштів банків (31 грудня 2021р.: 68,740 тисяч гривень або 88.71% суми залишків коштів банків).

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня поділені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Інші юридичні особи:		
поточні рахунки	583,920	658,366
строків рахунки	46,042	208,616
Фізичні особи:		
поточні рахунки	33,898	42,794
строків рахунки	12,566	3,758
строків рахунки	20,230	39,534
Усього коштів клієнтів	617,518	711,168

На 31 грудня 2022 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 480,005 тисяч гривень або 87.29% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2021 р.: 371,029 тисяч гривень або 81.99%).

11 грудня 2021 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 61,352 тисяч гривень 39,86% від загальної суми депозитів (31 грудня 2020 р.: 229,179 тисяч гривень або 92,35%)

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2022		2021	
	сума	%	сума	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Виробництво та фінансові та страхові діяльність, готельно-туризмний сектор	94,743	15.34%	19,155	2.73%
Операції з нерухомим майном, операції з лізингом та фінансування	4,084	0.66%	3,291	0.47%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутові виробниці та надання послуг	52	0.01%	75	0.01%
Сільське господарство, лісовництво та скотарство	24	0.00%	1,086	0.15%
Фізичні особи	33,598	5.44%	42,794	6.03%
Інші	483,016	78.22%	634,750	91.53%

Усього коштів клієнтів	617,518	100%	701,160	100%
-------------------------------	----------------	-------------	----------------	-------------

Примітка 15 Забезпечення

Таблиця 1 Забезпечення винагород працівникам

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2,682	10
Забезпечення	1,352	1,346
Усього	4,034	1,356

Таблиця 2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня:

(у тисячах гривень)

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1,430	1,430
Зменшення резерву	(1,091)	(1,091)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(26)	(26)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	313	313
Формування та/або збільшення резерву	1,076	1,076
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	1,389	1,389

Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно. Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях

Примітка 16 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4,313	4,518
Кошти клієнтів банку за неліквідними рахунками	66	61
Інші нараховані витрати	-	-
Кредитові суми до з'ясування	-	-
Інші фінансові зобов'язання (у т. ч. надані гарантії)	7	12
Усього інших фінансових зобов'язань	4,386	4,591

При визначенні строку оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою Банк бере до уваги передбачену договорами можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості, для розрахунку зобов'язання по оренді Банк застосовує до визначених договорів строк тривалістю 3 років. Це зумовлено тим, що Банк здійснює стратегічне планування всіх видів діяльності. Розмір орендних зобов'язань Банку за 2022 та 2021 роки розкрито у таблицях 10,11 Примітки «Управління фінансовими ризиками», відповідно.

Примітка 17 Інші зобов'язання

Таблиця 1 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	157	99
Доходи майбутніх періодів	-	864
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	1,309	-
Інша заборгованість	15	906
Усього	1,481	1,869

Примітка 18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

Таблиця 1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход) на 31 грудня представлений таким чином:

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Залишок на 31 грудня 2020 року	505,000	252,500	252,500
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	505,000	252,500	252,500
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	505,000	252,500	252,500

	2022		2021	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

На 31 грудня 2022 р. та 2021 р. номінальна вартість простих акцій становить 0,5 гривні за одну акцію.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Протягом звітного року дивіденди не виплачувались. На 31 грудня 2022 р. і 2021р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленої вище. Корируючі акції відсутні.

У 2021 році банк здійснив виплату дивідендів в сумі 30 300 000 гривень (0,06 гривень на 1 (одну) просту акцію) з прибутку банку за 2018 рік. Рішення про виплату дивідендів приймалося на річних загальних зборах акціонерів від 20.04.2021 року (Протокол №01/21).

Згідно Рішення Наглядової ради від 21.04.2021 року (Протокол №07-21) дивіденди виплачувалися акціонерам через національну депозитарну систему України в повному обсязі пропорційно кількості належних їм акцій, дивіденди виплачувалися в строк, що не перевищував двох місяців з моменту прийняття рішення про виплату дивідендів, датою складання переліку осіб які мають право на отримання дивідендів визначено 11 травня 2021 року.

Фактична виплата банком дивідендів на рахунок Національної депозитарної системи України була здійснена 13.05.2021 року.

Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня:

	Примітки	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	7	902,377	-	902,377	560,378	-	560,378
Кредити та заборгованість клієнтів	8	78,114	13,426	91,540	179,064	109,648	288,712
Інвестиції в цінні папери	9	-	-	-	342,119	-	342,119
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	10,816	-	10,816	10,307	-	10,307
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	1,520	-	1,520	1,520	-	1,520
Нематеріальні активи	10	-	1,397	1,397	-	2,202	2,202
Основні засоби та обладнання	10	-	9,513	9,513	-	11,550	11,550

	Примітки	2022 рік менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	2021 рік більше ніж 12 місяців	Усього
Відстрочений податок на прибуток	25	-	179	179	-	-	-
Інші активи	11	1,570	-	1,570	1,065	1	1,066
Усього активів		994,397	24,515	1,018,912	1,094,453	123,401	1,217,854
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	13	3,368	43,882	47,250	66,579	10,911	77,490
Кошти клієнтів	14	617,372	146	617,518	698,328	2,832	701,160
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	-	3,190	-	3,190
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	-	-	-	124	124
Забезпечення	15	4,765	658	5,423	1,356	313	1,669
Інші фінансові зобов'язання	16	3,003	1,383	4,386	2,863	1,728	4,591
Інші зобов'язання	17	1,481	-	1,481	1,731	137	1,870
Усього зобов'язань		629,989	46,069	676,058	774,048	16,045	790,094

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 1 Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2022	2021
Кредити та заборгованість клієнтів	8,472	44,791
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	265	4
За депозитними сертифікатами Національного банку України	61,655	7,917
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами:	14,234	7,006
кредити та заборгованість клієнтів	13,317	7,009
боргові цінні папери	917	(3)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	84,626	59,718

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Боргові цінні папери	13,565	32,390
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	<u>13,565</u>	<u>32,390</u>
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	<u>98,191</u>	<u>92,108</u>
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ		
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший прибуток/збиток	-	-
Усього процентних доходів	<u>98,191</u>	<u>92,108</u>
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(3,464)	(6,308)
Строкові кошти фізичних осіб	(698)	(931)
Строкові кошти інших банків	(1,356)	(3,904)
Кредити овернайт інших банків	-	(18)
Поточні рахунки	(10,872)	(4,955)
Зобов'язання з оренди	(510)	(466)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	<u>(16,900)</u>	<u>(16,582)</u>
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК/ЗБИТОК		
Усього інших процентних витрат, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього процентних витрат	<u>(16,900)</u>	<u>(16,582)</u>
Чистий процентний дохід/(витрати)	<u>81,291</u>	<u>75,526</u>

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1 Комісійні доходи та витрати

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	136	411
Операції для клієнтів на валютному ринку	2,850	7,640
Видані гарантії	985	145
Розрахунково-касові послуги	1,303	2,872
Інші комісійні	-	1
Усього комісійні доходи	<u>5,274</u>	<u>11,069</u>
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(2,068)	(1,620)
Операції на валютному ринку	(14)	(18)
Інші комісійні витрати	(638)	(43)

Усього комісійні витрати	(2,720)	(1,681)
Чистий комісійний дохід/витрати	2,554	9,388

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

	Примітки	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Дохід від операційного лізингу (оренди)		-	-
Дохід від модифікації фінансових активів		912	-
Інші		847	2,663
Усього операційних доходів		1,759	2,663

Примітка 23 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Заробітні плати та премії	(28,882)	(27,691)
Нарахування на фонд заробітної плати	(4,130)	(3,633)
Інші виплати працівникам	(1,672)	(48)
Усього витрат на утримання персоналу	(34,685)	(31,372)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Амортизація основних засобів	(999)	(1,001)
Амортизація нематеріальних активів	(827)	(530)
Амортизація активу з права користування	(3,087)	(3,722)
Усього витрат на амортизацію	(4,913)	(5,253)

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3,513)	(3,524)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(18)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(30)	(9)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(766)	(835)
Витрати на оренду та утримання приміщень	(1,581)	(1,383)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(293)	(313)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(295)	(528)

Витрати на охорону	(522)	(495)
Витрати на підключення	-	(10)
Витрати зі страхування	(809)	(669)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2)	(68)
Витрати на аудит	(803)	(523)
Телекомунікаційні витрати	(1,858)	(1,681)
Штрафи, пені, сплачені банком	(2)	(83)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	(251)	-
Витрати від модифікації фінансових активів	(1,898)	-
Витрати від уцінки запасів на продаж	(42)	135
Інше	(1,420)	(1,875)
Усього адміністративних та операційних витрат	(14,085)	(11,879)

Розшифровка статті «Інше» на рині деталізації 5% від статті в тис. грн. за 2022 рік – 345,2 (спонсорство та добродійність), 194,9 (поштово-телеграфія), 171,7 (за послуги за користування нормативними базами), 156,1 (витрати на паливно-мастильні матеріали), 121,3 (витрати на облік та зберігання ЦП), 88,9 (судові витрати), 76,0 (членські внески); за 2021 рік – 203,1 (членські внески), 185,1 (поштові витрати), 186,9 (представницькі витрати), 160,5 (витрати на облік і зберігання цінних паперів), 185,0 (витрати на паливно-мастильні матеріали), 176,4 (витрати на прибирання), 150,0 (винагорода за виконавчі дії).

Примітка 24 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
похідні фінансові активи	60	214
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	60	214
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
похідні фінансові зобов'язання	-	-
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	60	214

Примітка 25 Витрати на податок на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2022 та 2021 році ставка податку на прибуток підприємств становила – 18%.

Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточний податок на прибуток	-	(8,429)
За результатами податкової перевірки попереднього періоду	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	173	(41)
Усього витрат з податку на прибуток	173	(8,470)

Таблиця 2

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

	2022		2021	
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Прибуток до оподаткування	(84,076)	100%	46,865	100%
Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою	-	18,00%	8,436	18,00%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	(999)	0,01%	34	0,07%
Фактичні витрати з податку на прибуток	173	18,01%	8,470	48,07%

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2022 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2022 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2022 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Інвестиції у цінні папери	(131)	-	130	-
Осередні засоби та нематеріальні активи	6	(20)	-	(14)
Інші зобов'язання	-	193	-	193
Усього	(125)	173	130	179

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2021 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2021 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2021 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Інвестиції у цінні папери	(259)	-	128	(131)

Основні засоби та нематеріальні активи	(136)	142	-	6
Інші зобов'язання	183	(183)	-	-
Усього	(212)	(41)	128	(125)

Примітка 26 Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		-	38,395
Прибуток за рік		-	38,395
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		0,00	0,08

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

	Примітки	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		-	38,395
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		0,00	0,08

Примітка 27 Операційні сегменти

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності: сегмент корпоративного бізнесу, сегмент роздрібного бізнесу, сегмент казначейських операцій та інші операції.

Сегмент корпоративного бізнесу включає надання Банком послуг корпоративним клієнтам розрахунково-касового обслуговування, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, прийом депозитів (вкладів) корпоративних клієнтів, надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

Сегмент роздрібного бізнесу охоплює надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів, тощо.

Сегмент казначейських операцій включає казначейські операції, інвестиційну банківську діяльність, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці та операції з цінними паперами.

Інші операції охоплюють все інше, що не відноситься до сегментів бізнесу. Процентні витрати за орендними зобов'язаннями не розносяться за сегментами та відображаються у складі сегменту «інші».

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Методика розрахунку прибутковості операційних сегментів базується на управлінській звітності Банку. Доходи та операційні витрати розраховуються на рівні кожної окремої угоди/рахунку клієнта. Адміністративні витрати розподіляються на сегменти на пропорційній основі, базою для розподілу є: кількість співробітників, кількість клієнтів, угоди/рахунки, тощо. Одним з основних принципів розподілу є те, що загальний управлінський результат повинен збігатися із загальним фінансовим результатом Банку.

Прибуток за операціями з іноземною валютою був віднесений до казначейства, оскільки управління валютним ризиком покладено на управління казначейства.

Таблиця 1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2022 року

	Назва звітних сегментів			Інші операції	Усього
	корпоративні бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції		
<i>бухгалтерський</i>					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	24,500	389	76,402	-	98,191
комісійні доходи	4,352	10	512	-	5,274
Інші операційні доходи	513	37	802	5	1,759
Усього доходів сегментів	26,767	536	78,116	5	105,224
Прогнозні витрати					
Комісійні витрати	(14,376)	(998)	(1,356)	(5,001)	(16,900)
Чистий прибуток(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	1,279	-	1,279
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	60	-	60
Чистий прибуток(збиток) від операцій з іноземної валюти	-	-	7,129	-	7,129
Чистий збиток(збиток) від збільшення/зменшення зарплати асистентів	(124,236)	1,391	(2,208)	-	(125,273)
Витрати на амортизацію/демо	(15,628)	(6,590)	(6,243)	(6,244)	(34,683)
Витрати на курсові оцінки	(1,228)	11,228	(1,228)	(1,229)	(4,913)
Інші адміністративні та операційні витрати	1841	(2,146)	(5,927)	(5,328)	(14,083)
Прибуток(збиток) до оподаткування	(131,451)	(9,135)	69,607	(13,905)	(84,884)
Дохід від податку на прибуток	43	43	45	44	175
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток(збиток)	(131,408)	(9,092)	69,652	(13,861)	(84,711)

Таблиця 2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2021 року

Назва звітних сегментів

*Додаток до фінансової звітності "КРЕДИТ СІВЕРСНА БАНК"
Фінансові звітності на 31 грудня 2022 р., та за рік, що закінчився на цю дату
Порівняно до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р., та за рік, що закінчився на цю дату*

	картρά. на ччі Бізнес	розарбіані бізнес	контатеїсь кі операції	Інші операції	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Доходи від торговельних клієнтів					
Промислові доходи	51,516	290	40,305	-	92,111
Комісії і доходи	8,296	96	2,183	-	10,575
Інші операційні доходи	40	1	-	-	41
Усього доходів сегментів	60,240	387	42,491	-	103,218
Процентні витрати	(11,263)	(930)	(1,922)	(467)	(16,582)
Комісійні витрати	(1,653)	-	(18)	-	(1,671)
Результат на переоцінку операцій з індастрією валюти	-	-	1,815	-	1,815
Результат від операцій з деривативами фінансовими операціями	-	-	214	-	214
Чистий прибуток(збиток) від перевірок іноземної валюти	-	-	(545)	-	(545)
Чистий збиток(зубуток) від збільш. амортизація нерухомості зростає	(936)	2,651	(417)	-	6,308
Інші операційні доходи	16,228	6,468	2,382	-	24,978
Витрати на витрати грати/акцизи	(10,980)	(9,098)	(5,647)	(5,647)	(31,372)
Витрати зносу та амортизація	(1,313)	(1,313)	(1,313)	(1,314)	(5,253)
Інші адміністративні та операційні витрати	167	(1,735)	(5,165)	(5,166)	(11,879)
Прибуток(збиток) до оподаткування	28,134	1,450	29,875	(12,594)	46,865
Витрати на податок на прибуток	(2,117)	(2,117)	(2,118)	(2,118)	(8,570)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	26,017	(667)	27,757	(14,712)	38,395

Таблиця 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2022 року

	Назва запису сегментів				Усього
	Господарств кооперації енери клієнта	населення фізичних осібам	інвестицій на банківська діяльність	Інші зобов'язан ня операції	
<i>(у тисячах гривень)</i>					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	138,732	7,042	812,190	50,132	1,008,096
Еквівалентні активи, з врахування провадження (у тисячах грн)	-	-	10,816	-	10,816
Усього активів сегментів	138,732	7,042	823,006	50,132	1,018,912
Усього активів	138,732	7,042	823,006	50,132	1,018,912
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					

	Части лінійних сегментів				Усього
	поступи корпоративним банкам	поступи фізичним особам	інвестиції на банківській діяльності	інші сегменти	
Зобов'язання сегментів	585,081	36,876	49,677	4,424	676,058
Усього зобов'язань сегментів	585,081	36,876	49,677	4,424	676,058
Усього зобов'язань	585,081	36,876	49,677	4,424	676,058
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Каміонні інвестиції	-	-	7,601	-	7,601
Амортизація	(1,228)	(1,228)	(1,228)	(1,229)	(4,933)
Інші нетривіальні доходи (витрати)	(123,449)	222	4,981	-	(118,246)

Таблиця 4 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2021 року

	Части лінійних сегментів				Усього
	поступи корпоративним банкам	поступи фізичним особам	інвестиції на банківській діяльності	інші сегменти	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	303,772	4,238	884,914	14,834	1,207,757
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи майбутнього продажу)	-	-	10,367	-	10,367
Усього активів сегментів	303,772	4,238	895,021	14,834	1,217,854
Усього активів	303,772	4,238	895,021	14,834	1,217,854
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	659,496	45,626	80,232	4,739	790,093
Усього зобов'язань сегментів	659,496	45,626	80,232	4,739	790,093
Усього зобов'язань	659,496	45,626	80,232	4,739	790,093
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Каміонні інвестиції	-	-	9,193	-	9,193
Амортизація	(1,313)	(1,313)	(1,313)	(1,314)	(5,253)
Інші нетривіальні доходи (витрати)	(926)	1,330	(748)	-	(344)

Таблиця 5 Інформація про географічні регіони

Україна	2022		Україна	2021	
	Україна	Усього		Україна	Усього

(у тисячах гривень)

Доходи від зовнішніх клієнтів	49,443	60	49,443	108,184	34	108,218
Основні засоби	6,204		6,204	6,991		6,991

Примітка 28 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

Реформа еталонної ставки відсотка (поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та інш.), яка вносить зміни до ряду вимог з обліку хеджування для звільнення від потенційних наслідків невизначеності, спричиненої реформою IBOR. Зокрема, поправки запроваджують практичний прийом, відповідно до якого модифікації, які виникають внаслідок цієї реформи, обліковуються шляхом коригування ефективної ставки відсотка. Банк не використовує інструменти хеджування, через що ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

(1) Кредитний ризик

Кредитний ризик є ймовірністю виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником або контрагентом банку узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик є найвагомішим ризиком банку в силу специфіки банківського бізнесу.

Основною метою управління кредитним ризиком у банку є забезпечення максимального збереження активів та капіталу банку шляхом зменшення (виключення) можливих збитків (втрат, недоотримання доходів), викликаних кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до стратегії управління ризиками, політики управління кредитним ризиком, кредитної політики банку, затверджених Наглядовою радою, а також низки інших внутрішньобанківських положень. У банку діє система розподілу повноважень при прийнятті кредитних рішень та їх погоджень. Усі кредитні рішення приймаються Корпоративним кредитним комітетом банку з обов'язковим їх погодженням з відповідним комітетом материнського банку CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди).

До відома колективних органів управління банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику. Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації.

Система управління кредитним ризиком у банку ґрунтується на концепції «триох ліній захисту», що була остаточно запроваджена банком у 2019 році.

У 2022 році банк не запроваджував суттєвих змін до стратегії, політики та процесу управління кредитним ризиком.

При визначенні максимального рівня кредитного ризику банк керується методологією обчислення нормативів кредитного ризику (Н7 та Н9), встановлених Національним банком

України. Протягом 2022, 2021 років Банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (Н7 та Н9).

Значення нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 року наведено нижче.

	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на міжбанківських (Н7)	не більше 25%	11,92%
максимального кредитного ризику (Н8)	не більше 500%	23,02%
максимального розміру кредитного ризику на звичайні зобов'язання з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,50%

Основою для здійснення аналізу кредитної якості фінансових активів банку, способу визначення кредитного ризику, ризику настання дефолту, порятку віднесення фінансових активів до кредитно-значених є відповідне внутрішньобанківське положення, що ґрунтується на нормах Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 №351. При цьому, банк, керуючись принципом найбільшої обережності, під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів (PD), що є резидентами України, обирає найбільшій (найгіршій) значення із діапазонів значень коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

Концентрація кредитного ризику за класами фінансової оцінки представлена наступним чином:

Клас фінансового стану (у відсотках до суми)	2022		2021	
	б/г	кредитний ризик	б/г	кредитний ризик
Кредити юридичним особам:				
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	22,332	1,468
4	-	-	133,731	6,356
5	-	-	-	-
6	-	-	38,048	1,706
7	-	-	39,250	1,508
8	-	-	-	-
9	-	-	41,377	3,913
10	240,385	113,660	42,070	43,070
Кредити фізичним особам:				
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	3,984	3,984	4,504	4,504
Усього	244,369	117,644	343,275	63,541

При визначенні зменшення корисності фінансових інструментів банк керується правилами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зменшення корисності визнається шляхом формування резервів.

Процедура оцінки фінансового інструменту на зменшення корисності у банку складається з аналізу рівня кредитного ризику, аришманного боржнику/контрагенту, та обчислення суми очікуваних кредитних збитків з використанням відповідної математичної моделі (алгоритму). Для цілей визнання зменшення корисності оцінювання рівня кредитного ризику проводиться банком:

та 2⁻-бальною шкалою на основі даних фінансової звітності позичальників за останні три роки, аналізу якісних показників їх діяльності тощо

Банк визнає три стадії зменшення корисності: стадія 1 – коли кредитний ризик значно не зріс; стадія 2 – коли наявне значне зростання кредитного ризику, але поки ще відсутні ознаки знецінення; стадія 3 – коли конує не тільки значне зростання кредитного ризику, а й ознаки знецінення.

Математична модель визначення ймовірності дефолту (PD) для 1 та 2 стадій зменшення корисності побудована з урахуванням макроекономічних статистичних даних МВФ, Сейдового Банку, даних корпоративних дефолтів від Standard & Poor's тощо та включає, зокрема, показник рівня безробіття (для економік, що розвиваються), індекс споживчих цін. При визначенні значення показника зраг в разі дефолту (EAD) банк бере за основу приписи статей 161 та 230 Регламенту (ЄС) №575/2013 Європейського парламенту та Ради від 26.03.2013 про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносять зміни до Регламенту (ЄС) №648/2012.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансових активів, що були модифіковані, з урахуванням того, чи призводить така модифікація до припинення визнання активу, чи ні.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то наступна оцінка виявлена значного підвищення кредитного ризику здійснюється банком шляхом порівняння ризику дефолту станом на звітну дату виходячи з модифікованих умов договору за таким фінансовим активом та ризику дефолту на дату первісного визнання інструменту виходячи з первісних, немодифікованих умов договору за таким фінансовим активом.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до необхідності припинення його визнання, то банк не вважає, що такий модифікований актив автоматично має більш низький кредитний ризик лише за тій підставі, що потоки грошових коштів за ним були модифіковані. Стосовно модифікованого активу, що має резерв у розмірі кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії такого інструменту (стадія 2 або 3), одним з факторів, який вказує на те, що критерії для визнання кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії інструменту, більше не задовольняються (переведення на стадію 1), є статистична інформація за попередні періоди щодо своєчасних платежів, що здійснюються у відповідності до модифікованих умов договору. У цьому випадку банк керується історією платежів клієнта на щомісячній основі, яка має бути стабільно беззаставною впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль, перед тим, як банк вважає, німе, що кредитний ризик за таким модифікованим активом зменшився.

У 2021 році у Банку не було модифікацій фінансових інструментів.

У 2022 році у Банку зазнали модифікації без припинення визнання фінансові інструменти на 3 стадії знецінення за трьома боржниками-юридичними особами. Після модифікації й на кінець звітного року Банк продовжує утримувати їх на 3 стадії знецінення.

Таблиця 1 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

	2022	2021
<i>у тисячах гривень</i>		
Аквотирована сейзартність фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	132,937	-
Чистий збиток від модифікації	(986)	-

Засобами, що використовуються банком для підвищення кредитної якості за порфібельними кредитами, наданих як юридичним, так і фізичним особам, є переважно житлова та нежитлова нерухомість, включаючи земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування та поручительства.

Банк дотримується принципу справедливої оцінки застави, принципу збереження та наявності. Переоцінка вартості застави здійснюється банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на

дванадцять місяців. Якщо від дати останньої оцінки застави відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна, банк забезпечує проведення переоцінки такого майна незалежно від вказаної вище періодичності.

Принцип збереження передбачає наявність договору страхування заставленого предметів застави від втрати/пошкодження, за яким банк є вигодонабувачем, а принцип наявності – здійснення банком регулярної перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу.

(2) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

(3) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними вимогами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними вимогами відрізняється від значень, наведених далі у таблиці.

Таблиця 1 Аналіз валютного ризику

	2022			2021		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
		»			»	
<i>(у тисячах гривень)</i>						
долари США	86,256	100,093	(13,837)	138,465	139,657	(1,192)
Євро	28,472	25,762	2,710	35,289	34,656	633
фунти стерлінгів	15	0	15	15	0	15
інші	23	0	23	6	0	6
Усього	114,766	125,855	(11,089)	173,775	174,313	(538)

Таблиця 2 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2022		2021	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Зміцнення долара США на 30%	(4,151)	(4,151)	(358)	(358)

Послаблення долара США на 30%	4,151	4,151	358	358
Зміцнення євро на 30%	813	813	198	198
Послаблення євро на 30%	(813)	(813)	(198)	(198)
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	5	5	5	5
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів	7	7	2	2
Послаблення інших валют та банківських металів	(7)	(7)	(2)	(2)

Таблиця 3 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2022		2021	
	зміна на прибуток (збиток)	зміна на власний капітал	зміна на прибуток (збиток)	зміна на власний капітал
<i>в українських гривнях</i>				
Зміцнення долара США на 30%	(10,870)	(10,870)	(358)	(358)
Послаблення долара США на 30%	10,870	10,870	358	358
Зміцнення євро на 30%	709	709	198	198
Послаблення євро на 30%	(709)	(709)	(198)	(198)
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	5	5	5	5
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	2	2
Послаблення інших валют та банківських металів	2	2	(2)	(2)

На 31 грудня 30-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до (збільшення чистого збитку) /зменшення чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня, та зменшення загальної суми капіталу на 31 грудня на значення вище суми. Цей аналіз ґрунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

Аналіз зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими, представлений нижчим чином (з урахуванням податків):

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютях, інших ніж функціональна валюта Банку.

(4) Протектний ризик

Протектний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Протектний ризик зліняється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняється від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління протектним ризиком управлінський персонал постійно контролює

оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів, що приносять процентний дохід, і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому визначається нова процентна ставка.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах (для кредитів ефективні процентні ставки були помножені на балансову вартість кредитів за врахуванням резервів та зважені на балансову вартість кредитів в розрізі валют), що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

Таблиця 4 За валютний аналіз процентного ризику

	на вимогу і менше 1 місяця	від 1 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	більше року	Усього
<i>(у відсотках середнь)</i>					
2022					
Усього фінансових активів	897,701	39,025	38,456	58,713	1,033,933
Усього фінансових зобов'язань	604,023	4,744	8,627	14,028	651,423
Чистий резерв на процентний ризик, викладений кінцем звітного періоду	<u>293,678</u>	<u>34,281</u>	<u>29,830</u>	<u>44,715</u>	<u>372,513</u>
2021					
Усього фінансових активів	579,797	266,328	232,486	107,333	1,145,964
Усього фінансових зобов'язань	337,299	1,462	76,811	182,800	681,333
Чистий резерв на процентний ризик, викладений кінцем попереднього періоду	<u>232,499</u>	<u>151,707</u>	<u>155,675</u>	<u>(75,447)</u>	<u>464,434</u>

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2022			2021		
	гривня	долари США	Євро	Гвінея	долари США	євро
<i>(%)</i>						
АКТИВИ						
Процентні активи та їх еквіваленти	17,86	0,0	0,0	5,13	-	-
Кредитні та торговельні активи	14,86	6,16	6,35	15,39	7,96	7,6
Інвестиції в цінні папери	10,86	-	-	7,69	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	2,74	0,25	-	1,55	1,61
Кошти клієнтів	7,99	1,16	0,25	3,67	1,91	0,62
Позички та інші зобов'язання	7,42	0,08	0,03	2,57	0,11	0,11
Строкові депозити	60,42	2,77	1,76	7,83	2,57	1,62

(5) Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик, пов'язаний зі зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризику.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банк періодично проводить переоцінку чутливих до руху ринкових цін активів.

У 2022 році Банк виявив прибутки від збільшення вартості в оборотних активів, утримуваних для продажу, на суму 509 тис. грн. У 2021 році було зменшення вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 166,105 тис. грн.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2022 року

	Україна	Країни ЄС/ЄЗ	Інші країни	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	805,314	97,063	-	902,377
Кредити та збори замість коштів	91,540	-	-	91,540
Інвестиції в інші папери	-	-	-	-
Усього фінансових активів	896,854	97,063	-	993,917
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	47,230	-	47,230
Кошти клієнтів	604,154	13,314	30	617,498
Інші фінансові зобов'язання	4,351	11	14	4,386
Усього фінансових зобов'язань	608,515	60,575	64	669,154
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	288,339	36,488	(64)	324,763
Зобов'язання кредитного характеру	515,158	-	-	515,158

Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2021 року

	Україна	Країни ЄС/ЄЗ	Інші країни	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	534,284	26,094	-	560,378
Кредити та збори замість коштів	288,712	-	-	288,712
Інвестиції в інші папери	342,119	-	-	342,119
Усього фінансових активів	1,165,115	26,094	-	1,191,209
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	6,185	71,305	-	77,490
Кошти клієнтів	688,979	17,111	130	706,220
Інші фінансові зобов'язання	4,370	11	10	4,591
Усього фінансових зобов'язань	699,534	88,427	140	788,101

Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	465,441	(57,333)	(140)	407,968
Зобов'язання кредитного характеру	432,475	-	-	432,475

Активи, зобов'язання та зобов'язання з кредитування, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення та обладнання були ідентифіковані відповідно до країни фактичного знаходження.

(7) Ризик ліквідності

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

Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати зростання своїх активів у належні строки та вчасного виконання своїх зобов'язань.

Ризик ліквідності виникає при залученні фінансування діяльності та при управлінні позиками. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Наглядова Рада Банку встановлює рівень ризик-апетиту для ризику ліквідності та здійснює щоквартальний контроль дотримання цього рівня Банком. Управлінський персонал згановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг рівня ризику ліквідності згідно з вимогами Національного банку України, встановленими рівнями ризик-апетиту та лімітів. Рівні ризик-апетиту та лімітів встановлюються відповідно до затверджені внутрішньої методології, яка відповідає вимогам Національного банку України.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрагентами або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрастний та пропорційний.
- Аналіз концентрацій
- Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.
- Коефіцієнтний аналіз, в т. ч. коефіцієнт покриття ліквідні асн (LCR)
- Інші.

Банк застосовує такі основні механізми для управління ризиком ліквідності:

- підтримка певного резерву ліквідності в розмірі, достатньому для покриття зобов'язань Банку;
- система лімітів щодо обмеження резервів в структурі та пасивів за строками та валютами;
- диверсифікація активів та пасивів за строками, сумами, валютами;

- обмеження за розмірами угод/привочиннів з метою зменшення частки великих кредитів та вкладів в загальній структурі портфелів;
- розробка та запровадження нових депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб з необхідним для Банку строком погашення;
- інші підходи (заходи), які спрямовані на пом'якшення ризику ліквідності, в залежності від ситуації.

Банком розроблений План фінансування в кризових ситуаціях, який розроблений на випадок виникнення кризових обставин та визначає план дій спрямований на збереження платоспроможності Банку.

Підхід управлінського персоналу до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Таблиця 8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2022 року
 (показники наведені на основі недисконтованих контрактних потоків)

	на строки не менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Кошти банків	3,358	-	-	-	49,896	53,254
Кошти клієнтів	623,877	2,694	19,928	146	-	646,645
кошти фізичних осіб	19,892	2,694	19,928	146	-	33,660
кошти юридичних осіб	583,986	-	-	-	-	583,986
Витрати на короткострокові зобов'язання	4,262	97	3,383	1,384	-	9,099
Фінансові гарантії	-	-	-	666	-	666
Усього потенційних майбутніх платежів за фінансовими зобов'язаннями	611,497	3,665	14,011	1,530	50,562	681,265

Таблиця 9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2021 року
 (показники наведені на основі недисконтованих контрактних потоків)

*Акціонерне товариство "КРЕДИТ СЕРВІС БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився на цей день.
Присіама до фінансової звітності на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився на цей день.*

	та нмому та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Контн банків	22,483	49,371	-	68	12,407	79,269
Контн клієнтів	609,829	13,856	12,266	2,831	-	702,077
контн фізичних осіб	11,318	13,160	12,266	2,831	-	42,876
контн юридичних осіб	658,51	696	-	-	-	659,201
Інші фінансові зобов'язання	2,496	459	7,175	1,717	-	6,787
Фінансові інструменти		646	-	675	-	1,321
Інші зобов'язання кредитного характеру	3					3
Усього претензійно майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	694,811	59,266	17,681	5,291	12,407	789,457

Таблиця 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2022 року

	та нмому та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	902,377	-	-	-	-	902,377
Кредити та відраховані клієнтів	54,462	8,827	14,815	13,426	-	91,540
Усього фінансових активів	956,839	8,827	14,815	13,426	-	992,917
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Контн банків	3,368	-	-	-	43,882	47,250
Контн клієнтів	604,301	3,395	10,777	145	-	617,518
кошти фізичних осіб	213,781	3,399	10,772	145	-	33,598
кошти юридичних осіб	583,923					583,923
Зобов'язання зарплат	317	687	1,917	1,376	-	4,313
Інші фінансові зобов'язання	73	-	-	-	-	73
Усього фінансових зобов'язань	607,779	3,382	12,689	1,522	43,882	669,154
Чистий резерв ліквідності на кінець дня 31 грудня	349,060	5,555	2,126	11,904	143,882	324,763
Сучасний резерв ліквідності на кінець дня 31 грудня	349,060	354,615	356,711	368,615	324,763	324,763

Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2021 року

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	560,378	-	-	-	-	560,378
Кредити та заборгованість клієнтів	7,946	29,100	142,007	107,400	2,259	288,712
Інвестиції в цінні папери	2,516	188,987	150,616	-	-	342,119
Усього фінансових активів	570,840	218,087	292,623	107,400	2,259	1,191,209
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	22,528	44,051	-	-	10,911	77,490
Кошти клієнтів:	668,988	13,824	15,526	2,822	-	701,160
кошти фізичних осіб	11,307	13,138	15,526	2,822	-	42,793
Інші	657,681	686	-	-	-	658,367
Зобов'язання з оренди	227	459	2,115	1,717	-	4,518
Інші фінансові зобов'язання	1,304	-	-	-	-	1,304
Усього фінансових зобов'язань	693,047	58,334	17,641	4,539	10,911	784,472
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(122,207)	159,753	274,982	102,861	(8,652)	406,737
Сучасний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(122,207)	37,546	312,528	415,389	406,737	406,737

Починаючи з 2015 року після внесення змін до законодавства України фізичні особи не можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків, якщо таке право не передбачено депозитним договором. У вищенаведеній таблиці депозити були представлені відповідно до періодів виплат згідно з умовами договорів.

Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що строк дії багатьох кредитів буде продовжено при настанні дати їх погашення. Навпаки, історичний досвід свідчить про те, що деякі кредити погашаються достроково до настання дати їх погашення. Відповідно, реальний строк погашення кредитного портфеля може суттєво відрізнятись від строків, визначених умовами договорів.

Примітка 29 Управління капіталом

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами"), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу, встановлених НБУ.

На 31 грудня 2022 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2021 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2022 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку склав 137,58% (31 грудня 2021 р.: 109,18%). На 31 грудня 2022 р. та 2021 р. Банк виконував вимоги НБУ стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Далі у таблиці представлено регулятивний капітал на основі звітів Банку, підготовлених згідно з вимогами НБУ, що включає такі компоненти на 31 грудня:

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Основний капітал	204,719	280,196
Додатковий капітал	138,005	135,503
Усього регулятивного капіталу	342,724	415,699

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Основний капітал:	204,719	280,196
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	252,500	252,500
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	37,060	35,140
зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу)	(1,397)	(7,444)
розрахунковий збиток поточного року	(75,714)	-
непрофільні активи	(7,730)	-
Додатковий капітал	138,005	135,503
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	38,879
прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР	138,005	96,624
Усього регулятивного капіталу	342,724	415,699

Примітка 30 Потенційні зобов'язання банку

(1) розгляд справ у суді

Станом на 01 січня 2023 року Банком не одержано остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:

- справі №640/3462/18 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 №0000194303 про стягнення з банку штрафних санкцій у сумі 730,8 тис. грн.;

- справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПНШ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про накладення штрафу в сумі 75,8 тис. грн.

На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

(2) потенційні податкові зобов'язання

Банк здійснює свої операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати

різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникає протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці та аналізу з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений.

Законодавство щодо трансфертного ціноутворення, яке набуло чинності в Україні з 01 вересня 2013 р., вводить значні зміни до вітчизняних правил трансфертного ціноутворення, наближаючи їх до інструкцій ОЕСР, але одночасно створюючи додаткову невизначеність щодо практичного застосування податкового законодавства у певних обставинах. Ці правила трансфертного ціноутворення передбачають зобов'язання платників податків готувати документацію з трансфертного ціноутворення стосовно контрольованих операцій та вводить нову основу і механізми нарахування додаткових податків і процентів у випадку, коли ціна контрольованих операцій відрізняється від ринкових цін. Правила трансфертного ціноутворення застосовуються переважно до трансграничних операцій між пов'язаними сторонами, а також до деяких внутрішньогосподарських операцій між незалежними сторонами у випадках, передбачених Податковим Кодексом України. На сьогодні практика застосування нових правил трансфертного ціноутворення податковими органами і судами відсутня, оскільки податкові перевірки у сфері трансфертного ціноутворення за новими правилами розпочалися нещодавно. Однак очікується, що операції, які регулюються правилами трансфертного ціноутворення, стануть об'єктом ретельної перевірки, що потенційно може вплинути на фінансову звітність Банку.

Управлінський персонал вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по непередбачених штрафних санкціях, пов'язаних із оподаткуванням.

Банком не одержано остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у

справі №640/3462/18 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 №0000194303 про стягнення з банку штрафних санкцій у сумі 730,8 тис. грн;

справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПІШ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про накладення штрафу в сумі 75,8 тис. грн.

На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

Станом на кінець 2022 року Банк, головним чином, виступав у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми зобов'язаності по кредитах, процентам та іншими фінансовими санкціями. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі виникнення позитивного рішення суду та наявності коштів (мійна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого впровадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під непогашення зобов'язаності за кредитами та простроченими доходами.

Банк свідомо скликає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету. Станом на кінець 2022 року не існує інших непередбачуваних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

Але, в зв'язку із звичайним веденням бізнесу Банк може бути притягнутий до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій

управлінський персонал Банку вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами.

(3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

За звітний період Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо.

(4) дотримання особливих вимог

За звітний період Банк не має вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

(5) зобов'язання з кредитування

Таблиця 1 Структура зобов'язань з кредитування

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Надані гарантії	666	1,309
Надані зобов'язання з кредитування	-	3
Невикористані кредитні лінії	515,158	452,473
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(658)	(313)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	8	999

Обсяг наведених у таблиці 1 **невикористаних кредитних ліній** не відноситься до **непередбачених зобов'язань** із кредитування, оскільки усі лінії, що відкриті Банком для Клієнтів, є відкличними тобто без взяття Банком на себе твердого зобов'язання щодо надання кредитних продуктів, які будуть надаватися або випускатися Банком виключно за його власним розсудом.

Суми у таблиці 1 стосовно **наданих гарантії** відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами, якщо не брати до уваги впливи забезпечення.

Суми у таблиці 1 стосовно **наданих зобов'язань з кредитування** представлені безвідкличними зобов'язаннями щодо наданих овердрафтів юридичним особам та відображені на основі припущення, що встановлені ліміти овердрафтів становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату, без врахування наданого забезпечення.

Таблиця 2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2022 року

	Стаття 1	Стаття 3	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Надані гарантії:	-	666	666
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	666	666
Усього зобов'язань із наданих гарантії	-	666	666
Резерви під згаснення зобов'язань за наданими гарантіями	-	(658)	(658)

	-	8	8
		Стаття 1	Усього
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Надані зобов'язання з кредитування (овердрафти):	-		
Середній кредитний ризик	-		-
Усього зобов'язань із кредитування	-		-
Резерви під збільшення зобов'язань із кредитування	-		-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	-		-

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2021 року

	Стаття 1	Стаття 2	Усього
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Надані гарантії:	643	666	1,309
Мінімальний кредитний ризик	643	666	1,309
Високий/середній ризик	-	-	-
Усього зобов'язань із наданих гарантії	643	666	1,309
Резерви під збільшення зобов'язань за наданими гарантіями		(313)	(313)
Усього зобов'язань із наданих гарантії за мінусом резервів	643	353	996
		Стаття 1	Усього
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Надані зобов'язання з кредитування (овердрафти):		3	3
Середній кредитний ризик		3	3
Усього зобов'язань із кредитування		3	3
Резерви під збільшення зобов'язань із кредитування		-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		3	3

Таблиця 4 Аналіз зміни резервів під зменшення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2022 року

Надані гарантії:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2021 року	-	313	-	313
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)		(313)		(313)
Загальний ефект від переведення між стадіями:			658	658
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	658	658
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2022 року	-	-	658	658

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Усього
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2021 року		-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)		-
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2022 року		-

Таблиця 5 Аналіз зміни резервів під зменшення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2021 року

Надані гарантії:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2020 року	5	1,353	1,358
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	13)	(1,040)	(1,045)
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2021 року	-	313	313

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Усього
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2020 року		72
Резерв під зменшення станом на 31 грудня 2021 року		72

	(72)	(72)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	-	-

Таблиця 5 Аналіз зміни валової балансової/номинальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2022 року

Надані гарантії:

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	643	666	-	1,309
Надані гарантії	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, зобов'язання яких були знецінені або термін яких закінчився (через списання)	(643)	-	-	(643)
Загальний ефект від перецінення між етапами		45651	666	0
переведення до статті 1	-			
переведення до статті 2				
переведення до статті 3		45651	666	0
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	-	-	666	666

Зобов'язання з кредитування (авіарафт):

	Стаття 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	3	3
Надані зобов'язання з кредитування	-	-
Зобов'язання з кредитування, зобов'язання яких були знецінені або термін яких закінчився (через списання)	(3)	(3)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	-	-

Таблиця 7 Аналіз зміни валової балансової/номинальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2021 року

Надані гарантії:

	Стаття 1	Стаття 2	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	920	4,710	4,730

Надані гарантії	643	-	643
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(520)	(3,544)	(4,064)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	643	666	1,309

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

	Стаття 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	2,000	2,000
Надані зобов'язання з кредитування	3	3
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(2,000)	(2,000)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	3	3

Таблиця 8 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2022	2021
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гривня	666	1,312
Долар США	-	-
Усього	666	1,312

У звітному періоді, як і в попередньому періоді у Банку відсутні:

- частка в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами;
- непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

(6) Активи, надані в заставу без припинення визнання

За звітний період у Банку відсутні активи, надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2022 рік:

Звіт про фінансові результати "КРЕДИТ СВОПЛА БАНК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2022 р. та відрізок до початку звітного періоду
 Порівняння до фінансової звітності на 31 грудня 2022 р. та відрізок до початку звітного періоду

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	102,370	-	800,007	902,377	902,377
Кредити та аванси	91,540	-	-	91,540	91,540
Усього фінансових активів	193,910	-	800,007	993,917	993,917
Коти банків	-	-	47,250	47,250	47,250
Коти емісії	-	-	617,518	617,518	617,518
Інші фінансові зобов'язання	-	-	4,386	4,386	4,386
Усього фінансових зобов'язань	-	-	669,154	669,154	669,154

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливую вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2021 р.:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	38,196	-	530,182	568,378	560,378
Кредити та аванси	288,712	-	-	288,712	288,712
Інвестиції у цінні папери	-	342,119	-	342,119	342,119
Усього фінансових активів	318,908	342,119	530,182	661,027	1,191,209
Коти банків	-	-	77,490	77,490	77,490
Коти емісії	-	-	701,160	701,160	701,160
Інші фінансові зобов'язання	-	-	4,591	4,591	4,591
Усього фінансових зобов'язань	-	-	783,241	783,241	783,241

Припускається, що на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

МСФЗ 13 визначає ієрархію методів оцінки на основі даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури.

На основі вищезазначених двох типів вхідних даних створено таку ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає акції та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, крім котирування цін, включених до Рівня 1, які можна отримати з відкритих ринкових джерел для цілей оцінки активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто визначені на основі цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Далі у таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості, на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2022 р.				31 грудня 2021 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Інвестиції у цінні папери	-	-	-	-	342,119	-	-	342,119

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2022р.:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	902,377	-	902,377	302,377
Кредити та аванси	-	-	91,540	91,540	91,540
Усього	-	902,377	91,540	993,917	993,917
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	47,250	-	47,250	47,250
Кошти клієнтів	-	617,518	-	617,518	617,518
Усього	-	664,768	-	664,768	664,768

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2021 р.:

(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	560,378	-	560,378	560,378
Кредити та аванси	-	-	288,712	288,712	288,712
Усього	-	560,378	288,712	849,090	849,090
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	77,490	-	77,490	77,490
Кошти клієнтів	-	701,160	-	701,160	701,160
Усього	-	778,650	-	778,650	778,650

(в) Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оцінена справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі оголошених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2022 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити клієнтам	91,540	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 8,3% - 22,05%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2021 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити клієнтам	288,712	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 7,6% - 17,4%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 р. та 2020 р., жодних прибутків або збитків в результаті оцінки справедливої вартості кредитів, виданих клієнтам, не було відображено у прибутку або збитку або іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 р. та 2020 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Примітка 32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Припускається, що на 31 грудня 2022 р. та 2021 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Таблиця 1 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2022 року

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Усього
		боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	інструменти капіталу	
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	902,377	-	-	902,377
Кредити та заборгованість клієнтів:	91,540	-	-	91,540
кредити юридичним особам	91,540	-	-	91,540
Усього фінансових активів	993,917	-	-	993,917
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	47,250	-	-	47,250
Кошти клієнтів	617,518	-	-	617,518
Усього фінансових зобов'язань	664,768	-	-	664,768

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2021 року

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Усього
		боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	інструменти капіталу	
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	560,378	-	-	560,378
Кредити та заборгованість клієнтів:	288,712	-	-	288,712
кредити юридичним особам	288,712	-	-	288,712
Інвестиції в цінні папери	-	342,119	-	342,119
Усього фінансових	849,090	342,119	-	1,191,209

активів	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Усього
		борсові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	інструменти капіталу	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	77,490	-	-	77,490
Кошти клієнтів	701,160	-	-	701,160
Усього фінансових зобов'язань	778,650	-	-	778,650

Примітка 33 Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. Материнським Банком - Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озегін (Hüsnü Mustafa Özyeğin).

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	72,199	-	16	-
Інші активи	-	-	-	12
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	36	-	3,332	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,00%)	43,882	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	2,267	33,151	3,120
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2%)	-	-	-	290
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,85%)	-	-	-	272
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,6%)	-	-	-	213
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,35%)	-	-	-	65
Забезпечення	-	-	-	2,335
				80

Материнська компанія	Набідлаш. учасник (асоційовані банки)	Компанії під оптимальним контролем	Провідний управлінський персонал
-------------------------	--	--	--

Таблиця 2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року

	Материнська компанія	Набідлаш. учасник (асоційовані банки)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Гривневий борг товари (у зв'язку з банком)	16,739	-	4	-
Користі банків (контрактна процентна ставка 0%)	19	-	2,565	-
Користі банків (контрактна процентна ставка 2,00%)	57,729	-	-	-
Користі банків (контрактна процентна ставка 4,25%)	10,692	-	-	-
Користі клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,902	16,981	234
Користі клієнтів (контрактна процентна ставка 4%)	-	-	-	434
Користі клієнтів (контрактна процентна ставка 2,75%)	-	-	-	97
Користі клієнтів (контрактна процентна ставка 3,0%)	-	-	-	51
Користі клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5%)	-	-	-	280
Користі клієнтів (контрактна процентна ставка 3,75%)	-	-	-	125
Користі клієнтів (контрактна процентна ставка 8,0%)	-	-	40,721	-
Інші зобов'язання	-	-	2	-

Таблиця 3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	(1,325)	(14)
Комісійні доходи	-	4	-
Комісійні витрати	-	(631)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(18,560)

Таблиця 4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Процентні доходи	-	-	-

Процентні витрати	(3,561)	(3,123)	(44)
Комісійні доходи	-	3	-
Комісійні витрати	(429)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(18,065)

Таблиця 5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2022 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Інші зобов'язання	-	109,706
Інші потенційні зобов'язання	353,128	-

Таблиця 6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гарантії надані	-	643
Інші зобов'язання	-	81,191
Інші потенційні зобов'язання	279,585	-

Таблиця 7 Виплати провідному управлінському персоналу

	2022		2021	
	заробітна плата	нарахування	заробітна плата	нарахування
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Поточні виплати працівникам	(17,325)	(1,175)	(16,720)	(1,345)

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, управління і контроль діяльності Банку, а також члени Правління.

Примітка 34 Події після дати балансу

Національний банк України додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків, як і анонсувалося в грудні. Так, з 11 лютого 2023 року на 5 в. п. збільшуються нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних і фізичних осіб, а також за коштами вкладів і коштами на поточних рахунках інших банків-нерезидентів й кредитами, отриманими від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій. Зокрема, з 5% до 10% – у національній валюті та з 15% до 20% – в іноземній валюті.

Додатково з 11 березня 2023 року підвищуються на 10 в. п. нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб як в національній, так і в іноземній валютах. Проте на цю частину резервів не поширюватиметься механізм покриття бенчмарк-ОВДП. НБУ очікує, що ці заходи сприятимуть зниженню профіциту ліквідності в банківській системі. Це, зі свого боку, спонукатиме банки до активнішої конкуренції

за строкові кошти вкладників: відповідно сприятиме підвищенню ставок за гривневими активами та зростанню частки страхових депозитів. У результаті посилюється стійкість валютного ринку до ситуативних чинників, а НБУ зможе в перспективі перейти до пом'якшення адміністративних обмежень для бізнесу та населення.

Національний банк України протягом 2023 року проведе оцінку стійкості, щоб з'ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та планити реальний розмір регулятивного капіталу. За результатами оцінки буде визначено строки для відновлення банками капіталу, стратегію роботи з неспроможними активами, графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов зможуть відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваження установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж золота. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації гвинтоцнну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові механізми інструменти. НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до збалансування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, масштаби яких продовжують збільшуватись.

Войськими діями та масовими артилерійськими обстрілами охоплено території, на які припадало більше 50% ВВП України. Багатьма підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні зв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, постраждало багато громадян України. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору.

Валютний ринок працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. В той же час НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. Скасовано регулярну оцінку стійкості, відтерміновано вимоги до капіталу під ринкової ризик, не активувати мутабу буфери капіталу.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- Перебої в роботі банківським відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- Зниження ліквідності через відлив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- Скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- Різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- Неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення ліквідності дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, витрату резерв доходу

фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

- Зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію Керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, Керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

В частині впливу на якість кредитного портфелю банк проводить оцінку потенційних витрат. Банк створює необхідні резерви під очікувані кредитні збитки та проводить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог Національного банку України та МСФЗ.

Банк не прогнозує істотних втрат за іншими видами активів.

Підписано і
затверджено до
випуску
07 квітня 2023 р.



Олег Андригамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33 с

**Звіт керівництва
(Звіт про управління)
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
за 2022 рік**

Credit  EuropeBank

Про АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Акціонерне товариство «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі - Банк) був зареєстрований Національним банком України (далі – НБУ) 28.02.2006 №310, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України від 14.10.2011 №232 та є правонаступником ЗАТ «Фінансбанк», ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» та ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК». Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги, такі як корпоративні, приватні і роздрібні банківські послуги, та лізинг, в Західній і Східній Європа та Азії (далі – Група СЕВ N.V.).

Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V. , Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі – материнський банк) та Credit Europe Group N.V. , Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський Банк знаходиться в Амстердамі та налічує понад 1100 співробітників у 7 країнах світу. Понад 900 000 роздрібних і корпоративних клієнтів по всьому світу довіряють свої фінансові справи Credit Europe Bank.

Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано – 100%) – власник Fiba Group, в яку входять турецький Fibabanka та нідерландський Credit Europe Bank N.V.

Відповідно до критеріїв визначення банківських груп згідно чинного законодавства Банк не належить до жодної банківської групи.

Акціонерне товариство «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» підготував Звіт про управління (далі – Звіт) для висвітлення знакових подій та результатів діяльності Банку та розкриття інформації про економічні, екологічні та соціальні наслідки своєї діяльності.

Звіт про управління базується на достовірній та об'єктивній інформації про перспективи розвитку, стан та результати діяльності Банку з звітний період, включаючи опис основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у своїй діяльності.

Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року №3480-IV зі змінами і доповненнями, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої

Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373, зі змінами і доповненнями.

Минулий рік став для Банку роком випробувань та адаптації. Не дивлячись на жакливі наслідки повномасштабного вторгнення з боку росії для економіки в цілому, Банку вдалося безперебійно забезпечити своїх клієнтів повним спектром банківських послуг та завершити 2022 рік с позитивним результатом операційної діяльності. Паралельно Банк активно розбудовує власну систему управління ризиками та систему контролю.

Банк займає 16-у сходинку за розміром активів серед банків іноземних банківських груп в Україні. Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2023 – 30 осіб.

Наші ключові цінності

Різноманітність

Ми просуваємо різноманітність як один з основних аспектів нашої корпоративної культури. Наш різноманітний досвід роботи в різних регіонах світу дозволяє нам мислити нестандартно і проявляти творчий підхід.

Експертиза

Ми є експертами в окремих ринках і окремих продуктах. З нашим досвідом ми поставляємо індивідуальні рішення для задоволення потреб наших клієнтів.

Динамізм

Завдяки нашій пристрасті та енергії ми спритно реагуємо на виклики та зміни. Наше ставлення "може зробити" дозволяє вам зосередитись на наданні рішень та задоволенні очікувань наших зацікавлених сторін.

Наші базові компетенції

Клієнтоорієнтованість

Успіх наших клієнтів - це наш власний успіх. Тому всі наші рішення приймаються орієнтуючись на потреби клієнтів.

Професіоналізм

Наш професіоналізм охоплює і стимулює необхідні навички, кваліфікацію, знання та різноманітність. Наші колеги виконують свої завдання компетентно та інтегровано. Працюючи в команді ми досягаємо наших цілей.

Цілісність

Цілісність визначає наш обов'язок формувати довіру та впевненість за допомогою етичної поведінки і дотримання законів, правил і рекомендацій.

Прозорість

Прозорість є ключовою рисою наших продуктів і послуг, стандартах бухгалтерського обліку та процесів прийняття управлінських рішень.

Корпоративне управління Банку

Корпоративне управління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» в Україні побудоване як продовження загальної бізнес-стратегії Credit Europe Group N.V., Нідерланди (далі – материнський Банк), який забезпечує «тон зверху» щодо корпоративної культури та організації корпоративного управління в Банку, специфіку побудови, організацію системи управління ризику. Фактична організація структури управління Банком є чотирьохрівневою, включаючи, Групу СЕВ N.V., Загальні збори акціонерів, Раду та Правління Банку. Банк, як частина міжнародної банківської Групи СЕВ N.V., знаходиться під постійним контролем з боку Материнського банку та на нього розповсюджуються всі групові глобальні політики та процедури, у тому числі з корпоративного управління, які розміщені на сайті Материнського банку: <https://www.crediteuropebank.com/about-us/corporate-governance/>. 22 липня 2021 року Загальними Зборами Акціонерів банку затверджено Кодекс корпоративного управління. Банк виконує всі вимоги нормативно-правових актів Національного Банку України з корпоративного управління.

Кодекс корпоративної етики АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» було оновлено у 2021 році та розміщено на веб-ресурсі Банку для внутрішнього використання.

Основними завданнями Кодексу є:

- закріплення місії та корпоративних цінностей АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»;
- забезпечення усвідомлення Працівниками персональної відповідальності перед клієнтами, партнерами, акціонерами і колегами за виконання своїх посадових обов'язків, своєї ролі в реалізації місії Банку;
- забезпечення основи для взаємовідносин Банку з клієнтами, партнерами, контролюючими органами, конкурентами і Працівниками Банку;
- дотримання чітких і прозорих правил поведінки, викладених у Кодексі, захищає бездоганну ділову репутацію Банку та його Працівників, забезпечує сприятливі умови роботи, впливає на відносини між Працівниками.

Кодекс корпоративної етики Банку розроблений на підставі загально визнаних принципів і норм законодавства України, міжнародного права та внутрішніх локальних правових актів й документів Банку і поширюється на всіх Працівників Банку незалежно від займаних посад і виконуваних обов'язків. Усі документи Банку, в тому числі й ті, які регламентують встановлення ділових відносин з клієнтами, діловими партнерами, контролюючими та регуляторними органами, конкурентами і Працівниками Банку розробляються і затверджуються із урахуванням цього Кодексу.

У 2022 році не зафіксовано порушень Кодексу корпоративної етики.

АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів Фінансових послуг.

У Банку запроваджено анонімну систему скарг та повідомлень (повідомлення про інциденти ризику, порушення тощо) яка описана в Політиці про внутрішню систему оповіщення та в Положенні про врегулювання скарг клієнтів. Дані політика та положення передбачають: анонімне повідомлення на спеціальну електронну адресу Банку про наявні потенційні скарги, наявність скриньок для скарг у відділенні та головному офісі Банку; захист від прямих/опосередкованих негативних наслідків у разі повідомлення про неналежну практику. Усі скарги та повідомлення розглядаються конфіденційно та не підлягають розголошенню. Уповноважена особа Банку за розгляд скарг – **Марусова Анна Володимирівна**, начальник відділу комплаєнс та фінансового моніторингу.

Макроекономічне середовище

У 2022 рік українська економіка увійшла зі зростанням у 3,2% (після падіння на 4% у ковідному 2020). За попередніми оцінками НБУ, економіка України в 2022 році скоротилася приблизно на 30%. Для порівняння: скорочення економіки на 50% після розпаду СРСР та здобуття незалежності розтягнулося на шість років - від 1993 до 1999. Усі інші кризи - світова фінансова у 2008 році, початок війни у 2014-му, пандемія коронавірусу давали значно менше падіння українського ВВП - не більше 15%. Основна причина значного падіння ВВП у 2022 році – повномасштабне вторгнення росії. Унаслідок воєнної агресії рф частина територій України була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Аграрії провели чергову посівну, енергетики роблять неможливе для збереження стійкості енергосистеми, доволі стабільно працює ІТ-сектор, а торгівля та сектор послуг швидко пристосувалися до роботи в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

У 2023 році, попри продовження війни, економіка може уникнути падіння. НБУ прогнозує, що реальний ВВП цього року зросте на 0,3%. Це невеличке зростання, але воно свідчатиме про стійкість економіки перед важкими викликами. Однак, для цього важливо і надалі підтримувати витривалість енергетичної системи. Результативні дії українських захисників, швидкість роботи енергетиків і допомога наших партнерів з енергообладнанням та закупівлею енергоносіїв додають впевненості. Вагомою буде й міжнародна фінансова допомога. Очікується, що цього року Україна отримає пільгових кредитів і грантів на суму

понад 38 млрд дол. США. По-перше, це дасть змогу фінансувати критичні видатки державного бюджету, у тому числі освіту, соціальну сферу та охорону здоров'я, а отже, підтримає економіку загалом. По-друге, це підтримає міжнародні резерви України, тож НБУ матиме змогу й надалі балансувати валютний ринок за рахунок своїх інтервенцій. Разом із завершенням активної фази бойових дій українська економіка повернеться до стійкого зростання. Так, НБУ очікує, що у 2024-2025 роках реальний ВВП України зростатиме на 4–6% щороку. Цьому сприятиме поступове збільшення внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню українців з-за кордону, перезапуск підприємств на деокупованих територіях, повноцінне відновлення роботи чорноморських портів, а також збільшення врожаїв. Прискорена євроінтеграція та проекти з відбудови України, які поки що НБУ не враховує у своїх прогнозах, можуть суттєво пришвидшити післявоєнне відновлення України.

Геополітичні та геоекономічні ризики. У березні 2014 року відбулася анексія АР Крим Російською Федерацією, не визнана Україною та багатьма іншими країнами. Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт, який було спровоковано діями росії. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишалась під контролем двох самопроголошених республік, розташованих на територіях цих областей, де українська влада не могла повністю забезпечувати виконання вимог свого законодавства.

21 лютого 2022 року російська федерація офіційно визнала юридичний статус зазначених вище самопроголошених республік і дозволила використання своїх збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська здійснили віроломне вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до численних людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 20 травня 2023 року.

Із початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг. Так, 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CCC, 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до рівня B- із переглядом можливого зниження. 23 травня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2.

Стан фінансових ринків та банківського сектору

2022 рік виявився своєрідним натуральним експериментом, природним стрес-тестом для банківської системи України.

Попри значні системні геополітичні, демографічні та макроекономічні шоки, банківський ринок вистояв завдяки зниженню внутрішньої вразливості до ризиків у результаті 8 років реформування та своєчасним антикризовим заходам в процесі воєнних дій.

Пройдений воєнний рік для банків став точкою розвороту чи підсилення минулих тенденцій мирного часу.

За 2022 рік ринок покинули всього 5 банків, три з яких належали російським акціонерам: державні МР Банк (Сбербанк), Промінвестбанк, приватний Банк Форвард, а також 2 вітчизняні: Мегабанк та Банк Січ. Водночас за рік частка державних банків зросла на 3.9 в. п. та перевищила половину чистих активів сектору - 50.6%.

Також повідомляється, що за 2022 рік банки скоротили кожне п'яте відділення. Переважно скорочувалися відділення та персонал у регіонах, де велися чи наразі відбуваються активні бойові дії, а отже, попит на банківські послуги нижчий. Найбільше скорочення відбулося у Харківській і Донецькій областях, у Києві та Херсонській області. Разом з тим не у всіх населених пунктах сьогодні забезпечується надання банківських послуг. Державні банки можуть забезпечити інклюзію в цих населених пунктах за допомогою мобільних відділень. За 2022 рік кількість підрозділів знизилась на 20% з 6685 до 5336.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків збільшився за 2022 рік на 17,9% (на 8,6% за фіксованим на початок року курсом). Переважно нарощувалися обсяги депозитних

сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися.

За 2022 рік у платоспроможних банках **чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання** зросли на 0,5%, у валюті знизилися на 23,9% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитного портфеля відбувалося передусім у сільському господарстві. Попит на позики надалі пригнічений, тож ключовим рушієм гривневого корпоративного кредитування залишатиметься державна програма підтримки "Доступні кредити 5-7-9%".

Попри значні відрахування до резервів, за результатами **2022 року сектор отримав 24.7 млрд грн прибутку**, у тому числі 17.3 млрд грн – у IV кварталі. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Сукупний збиток цих установ становив 20.8 млрд грн. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали, значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним. Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу. За IV квартал він зріс на 9.9% до попереднього кварталу, у річному обчисленні – скоротився на 7.0%. Зростання операційного доходу також підтримав прибуток від операцій із валютою. Упродовж року банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Усього за рік банки сформували 118.8 млрд грн резервів, основну частку з них – із початку повномасштабної війни. Ці показники коригуватимуться після річного аудиту.

Основні перспективи та ризики банківського ринку

2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банкам потрібно зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни.

Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків. Щоб з'ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та оцінити реальний розмір регулятивного капіталу, НБУ протягом 2023 року проведе оцінку стійкості

банків. За її результатами буде визначено строки для відновлення банками капіталу, а також графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов зможе відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів. З урахуванням висновків оцінки стійкості буде визначена стратегія роботи з непрацюючими активами.

Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризики для банків. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу. Банкам варто більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме строкові вклади населення.

Управління Банком (Загальні збори акціонерів)

Органами управління Банку є: **Загальні збори акціонерів Банку**; **Наглядова Рада Банку** та **Правління Банку**. Органами контролю банку є **Управління внутрішнього аудиту Банку**. Вищим органом управління Банку є **Загальні збори акціонерів**.

До виключної компетенції **Загальних зборів акціонерів** належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- прийняття рішення про зміни розміру (збільшення/зменшення) статутного капіталу Банку;
- обрання та відкликання/припинення повноважень (за винятком випадків, встановлених законом) Членів Наглядової ради Банку,
- затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними,
- встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат,
- обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з Членами Наглядової ради Банку;
- прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів;
- затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) Банку, у тому числі його дочірніх підприємств,
- розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду,
- розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду (крім випадку питання про призначення та звільнення Голови та Членів Правління,

- розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розподіл прибутку і збитків Банку; затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- затвердження Положень про Загальні збори акціонерів Банку, Наглядову Раду Банку, Правління Банку, а також внесення змін до них;
- зміна організаційно-правової форми Банку; затвердження річного звіту Банку;
- прийняття рішення про зміну типу Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів відповідно до закону;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- виділ та припинення Банку (крім приєднання з передачею ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, прав та обов'язків іншому акціонерному товариству – правонаступнику),
- ліквідацію Банку з ініціативи власників, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку/ комісії з припинення Банку,
- затвердження порядку та строків ліквідації,
- затвердження ліквідаційного балансу; ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію банку не виявив ознак, за якими цей банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного. Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії. Якщо Банк, який ліквідується за ініціативою власників, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк

України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

- прийняття рішення про порядок розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу;
- затвердження звіту Правління;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання членів лічильної комісії (постійної), прийняття рішення про припинення їх повноважень; винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Наглядової ради;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення про надання згоди на вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради. Таке рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення приймається більш як 50 відсоткам голосів акціонерів Банку від їх загальної кількості; якщо на дату проведення Загальних зборів акціонерів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності, Загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості. При цьому

залежно від граничної сукупної вартості таких правочинів повинні застосовуватися відповідні вимоги Статуту та закону;

- прийняття рішення про зміну типу Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій, їх дроблення або консолідації; прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів відповідно до законодавства; прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку; виділ та припинення Банку (крім приєднання з передачею ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, прав та обов'язків іншому акціонерному товариству – правонаступнику), ліквідацію Банку з ініціативи власників, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку/ комісії з припинення Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, затвердження ліквідаційного балансу, прийняття рішення про порядок розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Положенням про Загальні збори акціонерів Банку та чинного законодавства України.

Кінцевим бенефіціаром Банку є **Озегін Гусну Мустафа**, якому опосередковано належить 100% частки в статутному капіталі Банку. Протягом діяльності Банку не існувало жодних обмежень прав участі та голосування представників акціонерів на загальних зборах акціонерів.

Протягом 2022 року було проведено двоє загальних зборів акціонерів. **28 січня 2022 року** на позачергових загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.
- Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.
- Про затвердження змін до Статуту Банку шляхом його викладення в новій редакції.
- Про уповноваження на підписання нової редакції Статуту Банку.

- Про затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів.
- Про затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду.
- Про затвердження нової редакції Положення про Правління.

29 грудня 2022 року на позачергових загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2021 рік.
- Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2021 рік.
- Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2021 рік.
- Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2021 рік.
- Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради.
- Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік.

Всі відповідні протоколи розмішені на корпоративному сайті Банку за посиланням <http://www.crediteurope.com.ua>.

Управління Банком (Наглядова рада)

В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює **Наглядова рада Банку** у межах своєї компетенції. Наглядова рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні члени повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Банку. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються на строк 3 (три) роки та можуть бути переобраними. До виключної компетенції **Наглядової ради** відносяться питання щодо:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку; визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) **Голови та Членів Правління Банку**, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- прийняття рішення про відсторонення **Голови Правління** від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- здійснення контролю за діяльністю **Правління Банку**, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- визначення (обрання) аудитора (аудиторської фірми) Банку для проведення зовнішнього аудиту, визначення і затвердження умов договору, що укладається з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; затвердження положення про винагороду Членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, крім вимог до положення про винагороду членів виконавчого органу акціонерного товариства - банку, які встановлюються Національним банком України; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства; прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- вирішення питань про участь Банку у групах;
- прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України; здійснення інших повноважень відповідно до Статуту Банку;
- обрання реєстраційної комісії яка здійснює реєстрацію акціонерів на Загальних зборах, за винятком випадків скликання Загальних зборів акціонерами Банку;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України;
- вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ціна правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину за законом та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій який становить 10 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку або контрольного пакету акцій який становить 50 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку, а також надсилання оферти акціонерам відповідно до закону;
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Наглядової ради Загальними зборами;

- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених цим Законом;
- обрання та припинення повноважень Голови і Членів інших органів товариства;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду у разі віднесення статутом товариства питання про призначення та звільнення голови та членів виконавчого органу до виключної компетенції наглядової ради;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Банку;
- вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада зобов'язана: повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку; забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати: припинення повноважень Члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції; позачергового скликання Засідання Наглядової ради.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом «Про акціонерні товариства».

Рішення Наглядової ради, прийняті у відповідності до чинного законодавства та Статуту Банку, є обов'язковими для виконання Правлінням Банку та Головою Правління. При наявності розбіжностей між рішеннями Наглядової Ради, Правління Банку чи Голови Правління, останні виконують рішення Наглядової ради до розгляду цього питання Загальними зборами.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2022 року:

Член Наглядової ради **Мехмет Гюлешчі** (з 16 серпня 2021 року обрано Головою Наглядової Ради)

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради **Умут Байоглу**

Член Наглядової ради **Йоннхеер Гектор Віллем Лівіус де Беауфорт**

Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостєва**.

У 2022 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг.

У 2022 році членам Наглядової Ради банку не здійснювалось виплата винагороди, було здійснено виплату компенсації за виконання функцій незалежного члена у сумі 409,2 тис. грн.

Управління Банком (Правління)

Виконавчим органом Банку є **Правління**, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями **Загальних зборів акціонерів** і **Наглядової ради Банку**. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління Банку в кількості не менше трьох осіб. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватись Наглядовою радою Банку в залежності від поточної необхідності.

Персональний склад Правління Банку станом на 31 грудня 2022 року: **Онур Анлиатамер** – Голова Правління; **Немчен Ірина Володимирівна** – Заступник Голови Правління; **Мустафа Джейлан** – Член Правління.

30 грудня 2022 року Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення про звільнення члена Правління Джейлана Мустафу та призначено членом Правління Баглаєва Кирила Миколайовича, який вступає на посаду з 02 січня 2023 року.

Правління Банку вирішує питання:

- забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

- розроблення положень, локальних правових актів й документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку,
- виявлення порушення законодавства, внутрішніх положень, локальних правових актів й документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- визначення умов оплати праці посадових й службових осіб Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв; визначає організаційну структуру Банку, його кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв;
- пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- приймання рішення щодо відкриття та ліквідації філій, відділень, представництв Банку і затверджує їх положення;
- утворення постійно діючі комітетів з метою управління ризиками, зокрема затверджує положення про постійно діючі комітети Банку (кредитний, тарифний, з питань управління активами та пасивами тощо) та визначає їх склад;
- з затвердження положення про порядок проведення окремих банківських операцій, правила та інші внутрішні локальні правові акти й документи Банку (крім тих, що затверджуються або змінюються в межах компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку);
- здійснення інших повноваження, передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Фактів порушення **Членами Правління** АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» та членами **Наглядової Ради** АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг у 2022 році не виявлено.

У 2022 році членам Правління Банку було виплачено винагороду у сумі 14 290,6 тис. грн.

Контроль за Банком

З метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку, Банком було створено **Управління внутрішнього аудиту Банку**, що є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Станом на 31 грудня 2022 року начальником Управління внутрішнього аудиту Банку є **Людоговська Тетяна Олександрівна**.

Основне завдання Управління внутрішнього аудиту – надання Наглядовій Раді та Правлінню Банку конструктивних, достовірних та своєчасних оцінок підтвердження/спростування ефективності систем управління ризиками, корпоративного управління, внутрішнього контролю, з метою впровадження збалансованих та доречних удосконалень цих систем, які в свою чергу підвищують вартість бізнесу.

Управління внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, та перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи системи управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму.

Результати внутрішнього аудиту розглядаються Правлінням та Наглядовою Радою Банку. Управління внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню та Наглядовій Раді.

Посадові особи органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України.

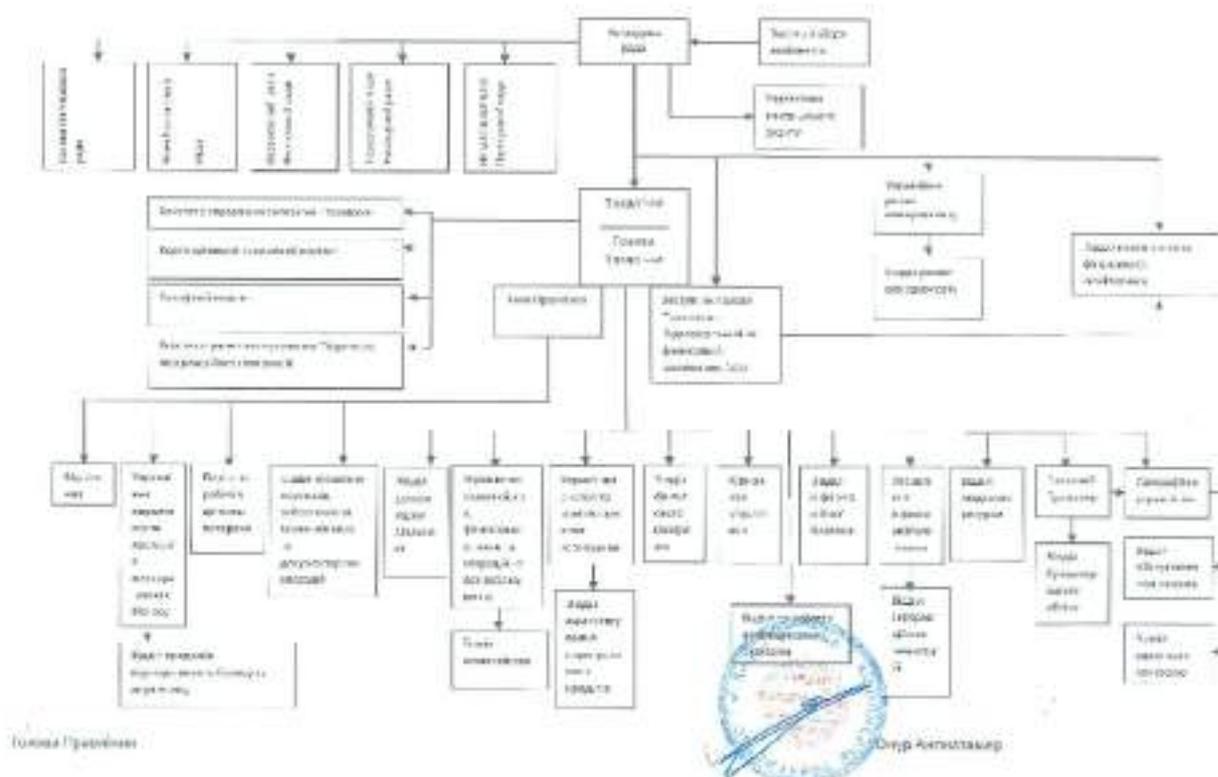
У 2022 році до АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» з боку Національного банку України було заходи впливу не застосовувалися.

Наприкінці 2017 року Державна фіскальна служба України здійснила перевірку АТ «Кредит Європа Банк» за останні п'ять років діяльності з 2012 по 2017 рік, в результаті якої Банк подав до Окружного адміністративного суду м. Києва позовну заяву про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 про стягнення штрафних санкцій у сумі 1 096,2 тис. грн. Станом на кінець 2022 року позовну заяву частково задоволено, суму штрафних санкцій зменшена до 730,8 тис. грн. Банк з рішенням суду не згоден та подав апеляційну скаргу. У 2018 році АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» сплатив Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Далі – ФГВФО) штраф у розмірі 75,8 тис. грн. за порушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, а саме не повідомлення ФГВФО про зміну адреси абонента електронної пошти Національного банку України. У зв'язку з тим, що відповідно до нормативних документів Національного банку зміни адреси абонента електронної пошти не відбулося, АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» оскаржує у судовому порядку накладений ФГВФО штраф. Станом на кінець 2022 року остаточного рішення щодо зазначеного оскарження Банк не отримав.

На думку управлінського персоналу, результат цієї судової справи не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

Організаційна структура Банку

Зображення організації (структури) "CREDIT EUROPE BANK" за станом на кінець 2022 року (станом на 31 грудня 2022 року)

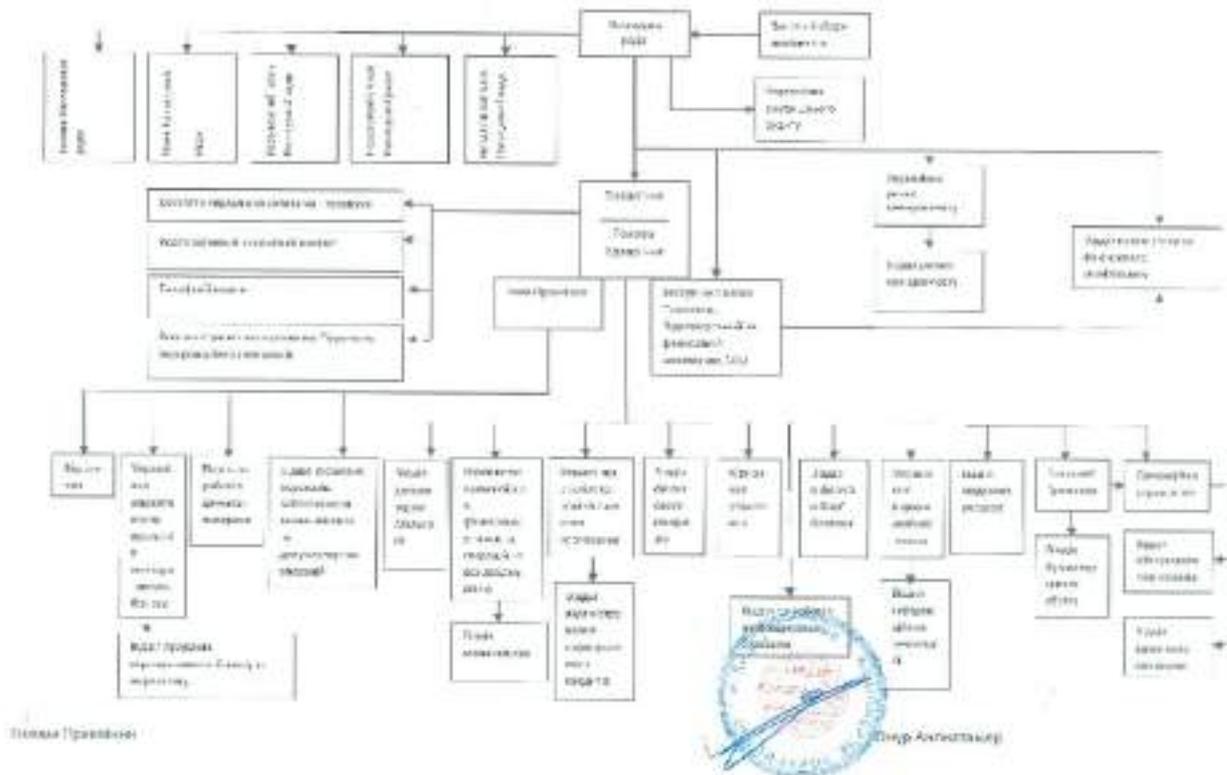


У 2022 році жодних змін до організаційної структури Банку не відбувалосьь.

У Банку створено постійно діючі комітети: Комітет з управління активами та пасивами, Корпоративний кредитний комітет, Тарифний комітет, Комісія стратегічного розвитку Підрозділу інформаційних технологій.

Організаційна структура Банку

Станом на 31 грудня 2022 року, банківська група «КРЕДИТ ЄВРОБАНК» (надалі – «Група») (ЄДРПОУ № 40180000) (надалі – «Банк»)



У 2022 році жодних змін до організаційної структури Банку не відбувалось.

У Банку створено постійно діючі комітети: Комітет з управління активами та пасивами, Корпоративний кредитний комітет, Тарифний комітет, Комісія стратегічного розвитку Підрозділу інформаційних технологій.

Стратегія Банку

Як невід’ємна частина глобальної банківської групи, Банк здійснює свою діяльність відповідно та враховуючи загальну стратегію розвитку Групи SEB N.V. Бюджет Банку є складовою бюджету групи SEB N.V. та формується відповідно до формату, встановленого груповими стандартами. На виконання задач в рамках комплексної оцінки Банку за методологією SREP, у 2020 році Банком була формалізована **Стратегія розвитку на 2021-2023** роки та розроблений бізнес-план відповідно до формату, визначеного НБУ, з використанням основних тригерів направленості, визначених Групою SEB N.V. та подальшого бачення акціонерами його розвитку.

Відповідно до Стратегії основною стратегічною метою Банку є забезпечення збалансованого розвитку установи з ефективним обмеженням ризиків в її діяльності та підтримки прибутковості (рентабельності) на рівні достатньому для усіх регулятивних вимог. Бачення Банку полягає в тому, щоб «бути адаптивним, різноманітним та орієнтованим на людей банком, завдяки якому клієнти відчують себе сповненими можливостей».

У зв’язку з збройною агресією росії проти України стратегічні цілі розвитку Банку на 2022 рік, які були узгоджені раніше, втратили свою актуальність. Принаймні до закінчення військових дій країна в цілому, та банківська система зокрема, будуть функціонувати в режимі військового стану з усіма безпековими та регуляторними обмеженнями. Основні зусилля менеджменту зосереджені на повсякденному контролі всіх видів ризику, на які наражається Банк в процесі своєї операційної діяльності.

Банк ставить на найвищий пріоритет фізичну безпеку співробітників та клієнтів, мінімізуючи потенційні втрати від різкого падіння економіки внаслідок війни. Банк активно підтримує існуючих клієнтів шляхом надання персоніфікованого спектру банківських послуг та пошуках компромісних рішень, в випадках, коли клієнт не зможе виконувати свої зобов’язання.

Враховуючи ступінь невизначеності, подальші стратегічні ініціативи будуть корелюватись з розвитком подій на фронті, адаптації економіки України до нових реалій існування, а також

очікуванням суспільно-політичним змінам та інтеграційним ініціативам в післявоєнний період.

На даному етапі існування основною стратегічною метою Банку на весь період воєнного стану в Україні є забезпечення ефективного управління поточною ліквідністю Банку та безперешкодне поточне обслуговування клієнтів.

Банк відмовився від розвитку роздрібного бізнесу в Україні у 2012 році. Також, у 2022 році через активні військові дії в Україні Банк відмовився від нарощування корпоративного кредитування. У зв'язку з цим Банк станом на 01 січня 2023 року має бізнес-модель, що спрямована на ефективне управління своєю поточною ліквідністю.

Корпоративний бізнес.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку у 2022 році були:

- зниження кредитного навантаження на боржників, що формують кредитний портфель Банку, шляхом реструктуризації їх кредитів;
- природне погашення поточного кредитного портфеля;
- зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективної роботи щодо погашення таких активів.

Таким чином, в умовах війни росії проти України кредитна діяльність Банку зосереджена виключно на обслуговуванні раніше наданих кредитів, їх реструктуризації (в разі необхідності) та погашенні з метою зниження частки непрацюючих активів та кредитного ризику.

Управління якістю кредитного портфеля: Частка непрацюючих кредитів у кредитному портфелі Банку станом на 01 січня 2023 року становить 100,0%. Така ситуація спричинена наслідками військової агресії рф проти України та незначною кількістю боржників-юридичних осіб, що представлена в кредитному портфелі Банку (7 контрагентів). Ефективна робота щодо реструктуризації та погашення існуючих непрацюючих кредитів сприятимуть зменшенню частки непрацюючих активів у Банку.

Казначейство: Основним завданням управління казначейства буде максимізація ефективності управління ліквідністю Банку. Основним джерелом іноземної валюти стане залучені депозити від корпоративних клієнтів, резервним джерелом залишатиметься материнський банк та інші банки Групи.

Існуюча гривнева ліквідність буде спрямована відповідно до наявних корпоративних позик, державних облігацій та депозитних сертифікатів Національного банку України.

Основними цілями, які визначає для себе менеджмент Банку є ефективне управління ліквідністю; покращення якості активів, забезпечення ефективності установи та її прибутковості, дотримання норм та вимог регулятора.

Управління ризиками

В Банку створена комплексна, адекватна та ефективна **система управління ризиками** з урахуванням міжнародних норм та стандартів, особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику, і відповідає вимогам Національного банку України щодо організації системи управління ризиками.

Створена система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку передбачає:

- 1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- 2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);
- 3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- 4) інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- 5) інструменти для ефективного управління ризиками.

Основними засадами системи управління ризиками в банку є її ефективність, своєчасність, структурованість, розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій в банку), усебічність та комплексність, пропорційність, незалежність, конфіденційність та прозорість.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Стратегія та політики управління ризиками визначаються та затверджуються Наглядовою радою банку.

Основними стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- Забезпечення/підтримка прийнятого рівня ризиків в межах ризик-апетиту та/або інших лімітів та обмежень;
- Забезпечення достатності капіталу для покриття наявних ризиків;
- Забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності відповідно до стратегії розвитку;
- Виконання вимог державних органів України, які регулюють/контролюють діяльність Банку;
- Дотримання міжнародних стандартів та на найкращих практик в області регулювання банківської діяльності.

Управління ризик-менеджменту виконує функції, що відповідають вищеописаним цілям стратегії управління ризиками, є незалежним та підпорядковується Наглядовій раді банку.

В своїй діяльності банк здійснює оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику;
- валютного ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших суттєвих видів ризиків, на які банк наражається під час своєї діяльності.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Важливим елементом контролю кредитного ризику в банку є встановлення лімітів заборгованості в розрізі конкретних контрагентів (емітентів, боржників), визначення рейтингу кредитоспроможності контрагентів, дотримання пруденційних нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України (Н7, Н8 та Н9).

Моніторинг кредитних ризиків контрагентів банку здійснюється періодично. Щоквартально – при актуалізації рейтингів кредитоспроможності контрагентів на підставі їх фінансової звітності. Щомісячно – при визначенні розміру кредитного ризику відповідно до національного законодавства та розміру резервів під очікувані кредитні збитки за активними операціями банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. У відповідних звітах міститься інформація щодо кредитних ризиків в розрізі клієнтів, їх видів економічної діяльності, рейтингів кредитоспроможності та інших факторів, суттєвих з точки зору визначення кредитних ризиків.

Управління аналізу та адміністрування корпоративних кредитів відповідальне за дотримання лімітів, встановлених кредитним комітетом. Управління ризик-менеджменту здійснює контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Загалом протягом 2022 року активи банку скоротилися на 16,3% з одночасною суттєвою зміною ризик-профілю в частині кредитного ризику – вартість кредитного портфелю зменшилася на 68,3%. Причиною такого скорочення чистої балансової вартості кредитів стало: 1) зростання кредитного ризику (викликаного наслідками військової агресії РФ проти України) та збільшення відрахувань в резерви для покриття таких ризиків; 2) зміна тактики банку стосовно нового кредитування (банк протягом 2022 року утримувався від надання нових кредитів, а сконцентрувався на обслуговуванні поточного кредитного портфелю, який боржники природньо погашали). У зв'язку із таким скороченням частки кредитів, наданих юридичним особам, у банку зросла частка безризикових високоліквідних активів. Мало місце значне накопичення ліквідності, зокрема, в депозитних сертифікатах Національного банку України, що станом на 01.01.2023 становила 800,0 млн. грн. або 78,5% від сукупних активів банку (станом на 01.01.2022 в депозитних сертифікатах Національного банку України 530,2 млн. грн., в ОВДП – 342,1 млн. грн., або загалом 71,6%). Банк є надзвичайно добре капіталізованим та забезпеченим ліквідністю.

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

Управління ризиком ліквідності регулюється комітетом правління з управління активами та пасивами банку та реалізується казначейством у співпраці з управлінням ризик-менеджменту.

Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати свої активи у належні строки та вчасне виконання своїх зобов'язань.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.

- Аналіз концентрацій
- Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.
- Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).
- Інші.

Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило достатньо диверсифіковані та надійні джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі. Керівництво Банку у повній мірі розуміє всі аспекти ризику ліквідності та здатне забезпечити оперативне реагування при наявності найменших ознак негативної тенденції зміни напряму ризику ліквідності, тенденція ризику ліквідності прогнозується стабільною. З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримання ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності». Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує GAP-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до

1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків регулярно піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Засобом контролю ризику ліквідності є дотримання пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (LCR, NSFR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Протягом 2022 року основним викликом для банку в управлінні ліквідністю стали військові дії та запроваджений військовий стан в Україні. Банком проводились комплексні заходи з метою збереження рівня ліквідності, в результаті яких банк підвищив рівень ліквідності та підтвердив статус стійкої фінансової установи та статус надійного партнера для клієнтів.

Станом на 31 грудня 2022 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) – 429,13% при нормативному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRbv) – 790,01%, при встановленому нормативному рівні 100%, фактичне значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR) складало 550,28% при нормі не нижче 90%.

В цілому, протягом 2022 року ризик ліквідності Банку перебував на низькому рівні.

Управління Казначейства відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Банком прийнята позиція щодо уникнення процентного ризику торгової книги.

Основною метою управління процентним ризиком банківської книги є забезпечення максимального збереження чистого процентного доходу Банку та економічної вартості капіталу Банку шляхом зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Банк для вимірювання процентного ризику банківської книги застосовує метод економічної вартості капіталу (метод EVE) та метод чистого процентного доходу (метод NII).

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом правління з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Засобом контролю валютного ризику є дотримання пруденційних лімітів відкритої валютної позиції (Л13-1 та Л13-2), встановлених Національним банком України.

Засобом моніторингу валютного ризику є постійний аналіз казначейством банку макроекономічної ситуації в країні та відслідковування факторів, що впливають на валютний курс.

Оцінку валютного ризику Банк проводить з допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу. Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк у 2022 році виконував всі необхідні нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду, заходи впливу до Банку не застосовувалися. Попри нестабільність валютного курсу в 2022 році, валютний ризик Банку перебував на низькому рівні.

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом правління з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

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

Банк забезпечує управління операційним ризиком, дотримуючись моделі трьох ліній захисту з відповідним розподілом обов'язків між підрозділами Банку. Банк веде базу подій інформаційного ризику, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації.

Протягом 2022 року основним викликом для банку в управлінні операційними ризиками стали військові дії та запроваджений воєнний стан в Україні. Банком були прийняті необхідні заходи для забезпечення життя та здоров'я співробітників, забезпечення безперебійної діяльності Банку, забезпечення безперебійного функціонування бізнес-процесів та збереження майна Банку.

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

Основними задачами підрозділу з комплаєнсу є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та виявлення оцінка, контроль і моніторинг комплаєнс-ризиків, як показників юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком

законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиків Правлінню та Наглядовій Раді Банку.

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється по таким основними напрямками:

- контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, обробки персональних даних;
- контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;
- розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;
- координація управління комплаєнс-ризиком та координація системи внутрішнього контролю;
- протидія шахрайству та внутрішньої корупції;
- управління конфліктами інтересів, робота зі зверненнями клієнтів;
- управління ризиком ВК/ФТ;
- інші напрями.

Функція управління комплаєнс-ризиком покладена на відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу, який підпорядковується Наглядовій Раді Банку.

Банком покладено на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу на умовах суміщення з дотриманням чинного законодавства України.

Внутрішній контроль Банку

У Банку створена **система внутрішнього контролю**, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

Система внутрішнього контролю, що складається з сукупності організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, які створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; впровадження процедур

внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- види та обсяг операцій Банку;
- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

Принципи організації системи внутрішнього контролю:

- дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може

належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Трьохрівнева система внутрішнього контролю.

Для забезпечення виявлення недоліків (помилки) системи внутрішнього контролю, що виникають під час здійснення банківських операцій, складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності) та недопущення їх в подальшому в Банку запроваджена модель трьох ліній захисту, а саме:

I-ша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

II-га лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

III-тя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Даний контроль здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядової Ради Банку.

Внутрішній контроль Банку направлено на попередження ризиків за наступними ключовими напрямками діяльності Банку:

- ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- надійністю інформаційних технологій;
- достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

Банком запроваджено Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснюється з метою оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю у порядку, визначеному внутрішньою Процедураю здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК».

Моніторинг системи внутрішнього контролю в Банку включає:

- оцінки якості роботи системи внутрішнього контролю у визначений період часу;
- визначення здатності системи внутрішнього контролю забезпечити досягнення цілей діяльності Банку, включаючи визначення імовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку;
- перевірку та оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- перевірку застосування та ефективності процедур управління ризиками та методології оцінки ризиків;

- перевірку системи менеджменту та фінансової інформації, включаючи систему електронної інформації та електронні банківські послуги;
- перевірку точності та достовірності записів бухгалтерського обліку та фінансових звітів;
- перевірку засобів збереження активів;
- оцінку економічності та ефективності операцій;
- тестування, як транзакцій, так і функціонування конкретних процедур внутрішнього контролю;
- перевірку систем, заснованих для забезпечення дотримання правових і регулятивних вимог, кодексів поведінки та проведення в життя методик і процедур;
- тестування достовірності та своєчасності статистичної звітності;
- здійснення спеціальних розслідувань, у разі необхідності;
- розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

Детальний порядок проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, оформлення його результатів та доведення до Правління та Наглядової Ради Банку, визначений внутрішньою Procedурою здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю. Правління Банку забезпечує здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. Наглядова Рада Банку забезпечує регулярний контроль (щонайменше один раз на квартал) за ефективністю системи внутрішнього контролю.

Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу.

Управління внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій Radі Банку.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю. Оцінка ефективності дії впровадженої системи внутрішнього контролю здійснювалась управлінням внутрішнього аудиту під час здійснення кожного аудиту за напрямом діяльності Банку, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у

2022 році внутрішніх аудиторських перевірок дію системи внутрішнього контролю за такими напрямками оцінено в цілому задовільно.

Захист прав споживачів фінансових послуг

Банком повністю імплементовано нові національні вимоги до розкриття банками інформації про послуги в рекламі та на вебсайтах, а також порядок організації банками розгляду звернень споживачів.

Йдеться про вимоги Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», від 20 вересня 2019 року №122-ІХ, зі змінами і доповненнями, вимог до розкриття банками інформації відповідно до Постанови «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг» №141, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року, зі змінами і доповненнями, та вимог щодо роботи зі зверненнями клієнтів за Методичними рекомендаціями щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України, затвердженими Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року №889-рш.

Банком наповнено сайт обов'язковою необхідною споживачам інформацією, запроваджено особистий прийом громадян, надано можливість звернення у будь-якій формі, розміщено депозитний калькулятор, модифіковано внутрішні положення щодо захисту прав споживачів, тощо.

У 2022 році до Банку не надходили скарги клієнтів та відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду.

Позови до суду, стосовно надання фінансових послуг

На кінець 2022 року, Банк, не виступав як відповідач у спраху що впливають з договорів надання фінансових послуг.

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір

У 2022 році не було фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір.

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами у 2022 році здійснювалися Банком на звичайних умовах. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються перед їх здійсненням. Протягом звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні «не більше 25%»).

Операції з пов'язаними особами здійснювалися після їх погодження (в рамках наданих прав і повноважень) відповідними керівниками і колегіальними органами Банку. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражало Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, протягом 2022 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Станом на 01 січня 2023 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

Станом на 01 січня 2023 року, кредити провідному управлінському персоналу та їх найближчим родичам не надавались.

Показники діяльності Банку

Загальні активи Банку станом на 01 січня 2023 року складають **1 174 594,4 тис. грн.**

Основними складовими загальних активів є:

- кредити надані юридичним особам – 239 476,4 тис. грн. (20,39%);
- кредити надані фізичним особам – 3 984,6 тис. грн. (0,34%);
- кошти в інших банках – 100 777,0 тис. грн. (8,58%);
- депозитні сертифікати Національного банку України – 800 007,0 тис. грн. (68,11%);
- необоротні активи, що утримуються для продажу - 10 815,8 тис. грн. (0,92%);
- нематеріальні активи – 1 397,0 тис. грн. (0,12%);
- основні засоби та активи з права користування – 9 512,8 тис. грн. (0,81%);
- відстрочений податковий актив – 179,8 тис. грн. (0,02%);
- інші активи (у тому числі передплатений податок на прибуток) – 3 138,7 тис. грн. (0,27%);
- кошти в Національному банку України – 4 589,5 тис. грн. (0,39%);
- готівкові кошти та банківські метали – 715,9 тис. грн. (0,06%).

До загальних активів банку не включено такі елементи, як сформовані резерви Банку за кредитами та коштами в інших банках у загальній сумі 155 682,5 тис. грн.

Вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України на 01 січня 2023 року є найбільшою складовою загальних активів Банку (68,11%) та складає 800 007,0 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 1 007,0 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк здійснював вкладення виключно в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП).

Операції з цінними паперами є важливим джерелом доходу, станом на 01.01.2023, процентні доходи від операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України та ОВДП складають 77,54% (76 147,3 тис. грн.) процентних доходів Банку.

Для здійснення операцій з цінними паперами Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: на дилерську діяльність торговця ЦП (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №185304 від 22.11.2012р.) та депозитарну діяльність депозитарної установи (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №263478 від 01.10.2013р.). Працівники банку мають відповідні сертифікати на здійснення дій на фондовому ринку.

Кредитні операції є другою складовою загальних активів Банку (20,73%) та становлять 243 461,0 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 9 533,4 тис. грн.) та включають кредити, що надані:

юридичним особам (всього 7 боржників) - 98,4% або 239 476,4 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 9 507,04 тис. грн.), кредитний портфель юридичних осіб за видами економічної діяльності боржників включає:

- Виробництво гумових і пластмасових виробів (34,57%);
- Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами (57,65%);
- Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами (7,36%);
- Ремонт комп'ютерів, побутових виробів і предметів особистого вжитку (0,41%).

Згідно кредитної політики Банку, Банк віддає перевагу співробітництва з компаніями в Україні, що засновані турецькими компаніями (громадянами) та/або тими компаніями, що вже були в кредитному портфелі Банку та мають позитивну кредитну історію.

фізичним особам – (4 боржників) – 3 984,6 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 26,3 тис. грн.). Кредитний портфель фізичних осіб повністю покритий резервом. Відповідно до кредитної політики, Банк не здійснює кредитування фізичних осіб та не планує здійснювати в подальшому.

Кредитний ризик є основним ризиком Банку. Розмір кредитного ризику станом на 01.01.2023 становить 151 921,0 тис. грн. Сформований Банком розмір резерву за МСФЗ за активними операціями складає 155 682,3 тис. грн.

Загальний рівень кредитів, забезпечених ліквідною заставою є достатнім, а саме 65% кредитів забезпечені нерухомим майном у вигляді житлової та нежитлової нерухомості та земельних ділянок.

За звітний період Банк дотримувався економічних нормативів кредитного ризику.

Банк здійснює ефективну претензійно-позовну роботу про що свідчить обсяг погашення та наявність позитивних для Банку рішень судів різних інстанцій.

За звітний період Банк не здійснював розміщення строкових коштів в інших банках.

Третьою складовою загальних активів є кошти в інших банках – 8,58% та складає 100 777,0 тис. грн.

Відволікання коштів Банку в **необоротні активи** є четвертою складовою загальних активів, проте незначною. Станом на 01.01.2023 необоротні активи складають 1,92% загальних активів або 21 725,5 тис. грн., у тому числі: необоротні активи, утримувані на продаж – 48,0% (10 815,8 тис. грн.); основні засоби – 27,53% (6 203,9 тис. грн.); активи з права користування – 14,69% (3 308,9 тис. грн.); нематеріальні активи – 9,78% (1 396,9 тис. грн.).

Основні засоби та нематеріальні активи використовуються для забезпечення технологічного здійснення банківських функцій. За 2022 рік витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів складають 3 512,7 тис. грн. (1,76% загальних витрат) та не несуть значного навантаження на фінансовий результат діяльності Банку.

Активи Банку здатні генерувати достатній дохід для забезпечення операційної діяльності (чистий операційний прибуток на 01.01.2023 складає 83 845,03 тис. грн.).

Активні операції з пов'язаними особами складають 6,27% загальних активів та чинять незначний вплив на діяльність Банку, з яких 100% - залишки коштів на кореспондентських рахунках в материнському банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на умовах, що суттєво не відрізняються від ринкових. Характер відносин з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Внутрішні ліміти на операції з пов'язаними з Банком особами не встановлені, контроль за операціями з пов'язаними особами відбувається в межах економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.01.2023 у **структурі пасивів** загальні зобов'язання займають 66,35% 676 057,83 тис. грн. (у тому числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 33,65% (342 854,00 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. – статутний капітал Банку, резерви переоцінки - відсутні. Основну частку 86,37% залучених коштів представляють кошти суб'єктів господарювання, кошти материнського банку та банків Кредит Європа Групи Н.В. за обсягом є другим джерелом залучених коштів (6,99%).

Структура зобов'язань станом на 01.01.2023 мають наступну структуру:

- кошти інших банків – 6,99% (47 250,11 тис. грн.);
- кошти суб'єктів господарювання – 86,37% (583 917,26 тис. грн.);
- кошти фізичних осіб – 4,97% (33 598,32 тис. грн.);
- кошти небанківських фінансових установ – 0,00% (2,71 тис. грн.);
- інші фінансові зобов'язання - 0,65% (4 385,56 тис. грн.);
- інші зобов'язання – 0,22% (1 481,15 тис. грн.);
- загальна сума забезпечень - 0,60% (4 033,83 тис. грн.);
- резерви за зобов'язаннями – 1 388,90 тис. грн. (0,21%).

Нараховані витрати за залученими коштами становлять 3 346,12 тис. грн. або 0,49% загальних зобов'язань Банку.

Ресурсна база Баку вважається стабільною: обсяг строкових коштів складає 16,55%.

Кошти залучені від банків учасників Кредит Європа Групи Н.В. є стабільним джерелом фінансування Банку (Банку відкрито понад 50 мільйонів доларів США кредитних ліній у банках групи).

Банк має доступ як до зовнішніх ринків (є можливість залучати ресурси на світовому міжбанківському ринку), так і до внутрішніх ринків капіталу.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Характер відносин з пов'язаними з Банком особами не має відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Переважна більшість обсягу коштів пов'язаних осіб (99%) є строковим та стабільним джерелом ресурсів Банку. Ризик втрати ліквідності через раптовий відтік залучених коштів пов'язаних осіб є контрольованим.

За весь період своєї діяльності в Україні Банк за результатами річної звітності був прибутковим. За результатами діяльності за 2022 рік **Банк отримав збиток** у розмірі 84 711,01 тис. грн.

Аудитор Банку

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (протокол Наглядової ради від 26.10.2022), є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 34619277).

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 16 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 7 років включно зі звітним роком.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

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

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2022 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень). В зв'язку з прийняттям постанови Правління Національного банку України від 07 березня 2022 року № 40 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України», якою було внесено зміни до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп», надання аудиторських послуг з оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2022 року було припинено.

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

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

звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» від 2 серпня 2018 року;

- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

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

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

Підписано і затверджено до випуску 07 квітня 2023 р.

Онур Анліатамер
Голова Правління



Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»*

*Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі – Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 2, ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, яке описане в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питаннями аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів	
<p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 3, а у примітці 8 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних</p>

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2022 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

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

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

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

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

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

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

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

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

додаткова інформація (оцінка), яка стосується окремої фінансової звітності Банку за 2022 рік, щодо:

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

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

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

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

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

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам, релевантним до обсягу операцій Банку, та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 342 724 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

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

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

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

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

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

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

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

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

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.kiev.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 22 від 27.10.2022

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 28.11.2022
- дата закінчення аудиту: 07.04.2023

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 26.10.2022. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 7 років включно зі звітним роком.

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

Найбільш значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення,

включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

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

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

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

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

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

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

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року є незалежними по відношенню до Банку.

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

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

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

Партнер із завдання з аудиту

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

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

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна
07 квітня 2023

