

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ
ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК**

Проміжна скорочена фінансова звітність

31 березня 2023р.

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати).....	2
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал)	4
Примітки до фінансової звітності	
1 ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	5
2 ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ БАНК ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ	5
3 ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	6
4 ВАЖЛИВІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ У ЗАСТОСУВАННІ ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	7
5 ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
6 ПІДКЛАСИФІКАЦІЇ АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	18
7 АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ.....	22
8 ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	24
9 ОРЕНДА.....	25
10 ЗАЛИШКИ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	27
11 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	28
12 ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСОВОЇ ДАТИ	29

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2023 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	31.03.2023	31.12.2022
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	426 421	334 560
Інвестиції в цінні папери		567 498	558 703
Кошти в інших банках	6	4 743	77 891
Кредити та аванси клієнтам	6	1 052 765	1 108 800
Інвестиційна нерухомість	6	95 239	95 239
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		2 636	2 305
Відстрочені податкові активи		1 784	2 230
Переплата з податку на прибуток		1 650	1 898
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		4 378	4 189
Основні засоби	6	19 046	20 657
Інші фінансові активи	6	3 645	3 650
Інші нефінансові активи	6	17 831	17 124
Усього активів		2 197 636	2 227 246
Зобов'язання			
Кошти банків	6	50 106	-
Кошти клієнтів	6	1 126 851	1 182 219
Інші залучені кошти	6	535 830	567 140
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6	439	1
Забезпечення винагород працівникам	6	5 149	4 721
Інші фінансові зобов'язання	9	21 798	22 328
Усього зобов'язань		1 740 173	1 776 409
Власний капітал			
Статутний капітал	11	364 410	364 410
Незареєстрований статутний капітал		4 086	4 086
Нерозподілений прибуток		39 962	33 336
Емісійний дохід		2 902	2 902
Резервні та інші фонди банку		46 103	46 103
Усього власного капіталу		457 463	450 837
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 197 636	2 227 246

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

03 травня 2023 року

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

**Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
(звіт про фінансові результати) за 3 місяці 2023 року**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	31.03.2023	31.03.2022
Процентні доходи	7	57 476	43 585
Процентні витрати	7	(36 749)	(18 659)
Чистий процентний дохід		20 727	24 926
Комісійні доходи	7	12 799	5 729
Комісійні витрати	7	(2 277)	(2 958)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 600	(260)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(223)	2 314
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		1 762	(665)
Інші витрати		(584)	(1 237)
Інші прибутки (збитки)		(291)	(393)
Витрати на виплати працівникам	7	(17 643)	(18 065)
Амортизаційні витрати	7	(2 123)	(1 781)
Інші адміністративні та операційні витрати		(6 408)	(6 151)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		7 339	1 459
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	(25)
Прибуток (збиток) до оподаткування		7 399	1 434
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	8	(713)	(258)
Чистий прибуток та усього сукупний дохід		6 626	1 176

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

03 травня 2023 року

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 3 місяці 2023 року

(у тисячах гривень)

	При- мітки	31.03.2023	31.12.2022
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		57 407	183 967
Сплачені процентні витрати		(33 858)	(101 245)
Отримані комісійні доходи		12 817	32 834
Сплачені комісійні витрати		(2 365)	(9 230)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами		1 377	5 797
Інші отримані операційні доходи		(8 935)	2 028
Адміністративні та інші операційні витрати		(23 479)	(93 340)
Податок на прибуток сплачений		(20)	(1 545)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		2 944	19 266
Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях			
Зміна коштів в інших банках		73 137	(74 391)
Зміна кредитів та заборгованості клієнтів		56 236	198 252
Придбання/погашення депозитних сертифікатів НБУ, ОВДП		(8 740)	29 067
Зміна інших активів		8 017	(16 307)
Зміна коштів банків		50 076	(266 804)
Зміна коштів клієнтів		(57 777)	104 559
Зміна інших зобов'язань		(16)	2 531
Грошові кошти отримані від / (використані у) операційної діяльності		123 877	(3 827)
Інвестиційна діяльність			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(701)	(684)
Надходження від продажу товарів		-	-
Грошові кошти, використані у інвестиційній діяльності		(701)	(684)
Фінансова діяльність			
Надходження коштів, отриманих від міжнародних та інших фінансових установ		(31 749)	103 824
Надходження від збільшення статутного капіталу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(31 749)	103 824
Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти		434	2 719
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		91 861	102 032
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		334 560	232 528
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	6	426 421	334 560

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

03 травня 2023 року

Примітки на сторінках 5 – 29 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 3 місяці 2023 року
 (у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Неза- реєстро- ваний статут- ний капітал	Емісій- ний дохід	Резервні та інші фонди банку	Нерозпо- ділений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	364 410	4 086	2 902	45 537	41 662	458 597
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	566	(8 326)	(7 760)
Залишок на 31 грудня 2022 року	364 410	4 086	2 902	46 103	33 336	450 837
Усього сукупний дохід за 3 місяці 2023 року	-	-	-	-	6 626	6 626
Залишок на 31 березня 2023 року	364 410	4 086	2 902	46 103	39 962	457 463

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

03 травня 2023 року



1 Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі – Банк) було засновано як закрите акціонерне товариство згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – НБУ) 4 жовтня 2006 року. У січні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у відкрите акціонерне товариство. У січні 2011 року Банк змінив тип акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство. У листопаді 2018 року Банк змінив тип акціонерного товариства на приватне та змінив найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування рахунків клієнтів, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обміну валют, а також надання інших послуг. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Леонтовича, 4, літера «А А1», м. Київ Україна.

Станом на 31 березня 2023 року Банк мав 75 працівників та не мав відділень (31 грудня 2022 року: 77 працівників та не мав відділень).

05.04.2021 Банком отримано від ПАТ "Національний депозитарій України" реєстр акціонерів, з якого стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції. Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ», номер з торгового реєстру 314444-0, прямо придбало у Акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ» на підставі договору купівлі-продажу акцій 62 984 361 простих іменних акцій, номінальною вартістю 153 051 997,23 грн., що становить 42% в статутному капіталі Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 березня 2023 року має 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" (31 грудня 2022 року: «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ") що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 31 березня 2023 року сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами в еквівалентному розмірі 364 410 тис. грн.

Грошові внески до статутного капіталу у розмірі 364 410 тис. грн. здійснювались під час емісії акцій Банку, які мали місце протягом 2018-2019 років.

Протокольним Рішенням Акціонера №23 від 23 квітня 2018 р. було внесено зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції у зв'язку із проведенням додаткової емісії акцій Банку. Нову редакцію Статуту погоджено Національним банком України 21 травня 2018 р. Згідно відповідної редакції статутний капітал Банку складає 307 423 666,20 грн.

Протокольним Рішенням Акціонера №27 від 25 квітня 2019р. було внесено зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції у зв'язку із проведенням додаткової емісії акцій Банку. Нову редакцію Статуту погоджено Національним банком України 17 травня 2019р. Згідно відповідної редакції статутний капітал Банку складає 364 409 516,52 грн.

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку використані на ведення статутної діяльності.

2 Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Після незначного відновлення у 2021 році від глобальної економічної рецесії, спричиненої пандемією COVID-19, з 24 лютого 2022 року економіка України зазнає шкоди внаслідок повномасштабної війни росії проти України, яка триває, піддаючи нетиповим ризикам і створюючи виклики для підприємств, які там розташовані та працюють.

Вторгненню передували місяці накопичення російських військ на кордонах України, які росія намагалася замаскувати під навчання, а також ескалація російської збройної агресії проти України, яка розпочалась навесні 2014 року в окремих частинах Луганської та Донецької областей, разом з незаконною анексією Республіки Крим російською федерацією.

24 лютого 2022 року Україна запровадила воєнний стан та оголосила загальну мобілізацію. Після поразки російських військ на півночі України у квітні 2022 року, Збройні Сили України змусили росію вивести свої війська з Київської, Чернігівської та Сумської областей. Крім того, під значним тиском українських військ, росіяни залишили правобережну частину Херсонської області у листопаді 2022 року. З наближенням зими, росія змістила свою увагу на терористичні бомбардування критично важливих об'єктів цивільної інфраструктури. В результаті Україна зіткнулася з дефіцитом електроенергії. Збройні Сили України чинять подальший активний спротив військам російської федерації.

Однак, наслідками військової агресії наразі є масштабні руйнування цивільної інфраструктури, у тому числі виробничої, згортання, а подекуди і зупинка окремими підприємствами своєї роботи, розрив логістичних зав'язків, масштабне вимушене переміщення населення тощо.

Падіння ВВП України за підсумком 2022 року оцінюється на рівні 30,4% ($\pm 2\%$), що є кращим показником, ніж передбачалось за попередніми прогнозами.

У 2022 році, українська гривня значно знецінилась по відношенню до основних іноземних валют. Так, станом на 31 грудня 2022 року офіційний обмінний курс Національного банку України до долара США становив 36,5686 гривень, а до євро 38,951 гривень (станом на 31 грудня 2021 року: 27,2782 та 30,9226, відповідно). Станом на 31 березня 2023 року офіційний обмінний курс Національного банку України до долара США становив 36,5686 гривень, а до євро 39,7812 гривень

Військове вторгнення росії в Україну також позначилось на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями. У 2022 році кредитний рейтинг України Standard & Poor's становить CCC+ зі стабільним прогнозом. Кредитний рейтинг України агентством Moody's востаннє встановлено на рівні Caa3 з негативним прогнозом (в лютому 2023 року підвищено до Ca зі стабільним прогнозом). Кредитний рейтинг України Fitch востаннє повідомлялося в CC.

Війна суттєво вплинула на діяльність Банку та результати його діяльності як вказано у Прим. 3 «Безперервність діяльності».

Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема тривалість та серйозність військових дій, рівень міжнародної підтримки України, а також подальші дії уряду та дипломатії.

3 Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), вимог Національного банку України до підготовки фінансової звітності українськими банками, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання річних звітів емітентами.

Протягом 2022 року, що закінчився 31 грудня 2022 року, та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі, якщо не зазначено інше. Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів, та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю, якщо не зазначено інше.

Цей комплект річної фінансової звітності Банку, при складанні якої застосовані МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрастами з клієнтами».

Безперервність діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну у зв'язку із чим Указом Президента України №64/2022 було введено воєнний стан на всій території України. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності активні військові дії продовжуються на території України. Збройні сили України здійснюють героїчний спротив, проте деякі території України тимчасово окуповані загарбникам. Одночасно російські військові здійснюють ракетні обстріли всієї території України, руйнуючи об'єкти цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси, логістичну інфраструктуру, нафтосховища та нафтопереробні підприємства, інші промислові об'єкти.

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. Протягом війни КРЕДИТВЕСТ БАНК не зупиняв роботу ні на день. Банк активно співпрацює з українським та іноземним бізнесом, допомагаючи підприємствам на всіх етапах, створює продукти для інвестування, платформи для кредитування і багато іншого.

Персонал Банку повністю доступний та забезпечує керованість організації та виконання всіх критичних процесів Банку в звичайному режимі роботи. Деякі співробітники Банку були переміщені до безпечних регіонів та продовжують там дистанційно працювати. 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. Забезпечено підписання протоколів засідань із використання ЕЦП, в т.ч. через Сервіс електронних документів «Вчасно.КЕП».

Станом на дату затвердження 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. Банк забезпечує постійне резервування даних критичних інформаційних систем у хмарні сховища Microsoft Azure, що дасть можливість оперативно відновити дані з резервних копій за необхідності.

Для забезпечення безперервного проведення платежів з використанням Б2, СЕП НБУ та SWIFT створено резервні майданчики для роботи у вказаних системах у хмарному сховищі Microsoft Azure та розгортання систем Банку у хмарному середовищі (Б2, системи НБУ, клієнт банку з RBI).

У Банку відсутні активи на територіях, які тимчасово контролюються окупаційними військами, також інші активи Банку не були ушкоджені в результаті військових дій.

В результаті військового вторгнення Банк вжив більш жорсткі заходи щодо управління ризиками, а саме:

- Переглянув Стратегію та політику управління ризиками;
- Переглянув ризик апетити та ліміти;
- Зосередився на управлінні ліквідністю;
- Розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати Національного банку, з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- Проводив стримане кредитування корпоративного сегмента з жорстким контролем кредитного ризику;
- Перегляд макроекономічних прогнозів і їх врахування в МСФЗ моделях при розрахунку очікуваних кредитних збитків;
- Переглянув та відмінив тарифи на деякі банківські продукти/послуги;
- Розширив можливості банківських продуктів через on-line додаток, які були нагальні після введення воєнного стану;
- Активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

Оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на фактичних результатах діяльності Банку за період від початку військової агресії; заходах, що вживаються Президентом, Урядом, регулятором та Керівництвом Банку; залучення масштабної міжнародної підтримки.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Банком.

Капітал

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 становив 31,62 % та адекватності основного капіталу Н3 – 29,88 % при нормативному значенні 10%.

Значення норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та адекватності основного капіталу Н3 значно перевищують нормативно встановлені регулятором та не потребували додаткових заходів.

Якість кредитного портфелю

Наслідки війни – руйнування активів та заставного майна, втрата доходів та погіршення платоспроможності позичальників знижують їх спроможність обслуговувати кредити, погіршують якість кредитних портфелів Банку та зумовлюють збільшення відрахувань у резерви. Проте таких позичальників у Банку одиниці.

Не контролюється застава на тимчасово окупованій території за одним із кредитів, що призвело до зростання резервів, оскільки при розрахунку ECL така-то застава не береться до розрахунку оскільки, що свідчить про використання Банком принципу обережності при формуванні резервів під очікувані кредитні збитки. Рівень резервів не перевищує 4% від кредитного портфелю.

Банк проводить гнучкі реструктуризації для позичальників, що мають перспективи відновлення бізнесу, а також належно оцінює вартість заставного майна, своєчасно визнаючи втрату доступу до майна, його пошкодження або знищення.

Ліквідність

Внаслідок військової агресії та бойових дій, які продовжуються, існує збільшення рівня ризику ліквідності через різкий відплив грошових коштів клієнтів, недоотримання надходжень від активів та відповідно неможливість погашення своїх зобов'язань у строк.

Банк адаптувався до роботи в умовах воєнного стану, зокрема завдяки підтримці НБУ, а саме спрощення доступу банків до ліквідності, 24 лютого НБУ запровадив бланкові кредити рефінансування. Банк скористався рефінансуванням НБУ на незначний час. Рівень ліквідності залишається високим, попри війну.

Станом на 31 березня 2023 року Банк мав високий рівень ліквідності про що свідчать значення нормативів ліквідності:

- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами LCRBB = 519.91, Коефіцієнт LCR в іноземній валюті LCRIB = 408.67, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 167.53
- у порівнянні з минулорічними показниками станом на 31 грудня 2022 року: LCRBB = 361.06, LCRIB = 1797.49, NSFR = 147.78.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Банку щодо виконання регулятивних вимог, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Керівництво Банку перегляне безперервність діяльності Банку одразу після завершення дії воєнного стану в Україні.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

4 Важливі облікові оцінки та судження у застосуванні принципів облікової політики

Банк здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображення у фінансовій звітності суми активів та зобов'язань, а також на поточну вартість активів і зобов'язань у наступному

фінансовому році. Оцінки та професійні судження постійно аналізуються на основі досвіду керівництва та інших чинників, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, які, на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку також використовує професійні судження. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути суттєві коригування поточної вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

- класифікація фінансових активів: оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, і оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків на непогашений залишок основної суми.
- очікувані кредитні збитки (знецінення) фінансових інструментів: оцінка того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання, та включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату;
- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

5 Основні принципи облікової політики

Поправки до МСФЗ, які набрали чинності для проміжних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021р.

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Курси валют, що були використані при складанні даної фінансової звітності, наступні:

Валюта	31 березня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Долар США	36,5686	36,5686
Євро	39,7812	38,951

Фінансові інструменти

(i) Класифікація

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому;
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу;
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування);
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Управлінський персонал може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості;
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення;
- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Фінансові активи, які відповідають визначенню "кредити та аванси клієнтам", можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд знову відбудеться найближчим часом.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, включають похідні фінансові інструменти, які відносяться, головним чином, до форвардних валютних контрактів.

Кредити та аванси клієнтам – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які управлінський персонал:

- має намір продати негайно або найближчим часом;

- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку;
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу;
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Кредити та аванси клієнтам включають кредити та заборгованість клієнтів, фінансову дебіторську заборгованість, кошти в інших банках, кошти обов'язкових резервів банку в НБУ та грошові кошти та їх еквіваленти.

Депозитні сертифікати НБУ – фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Інвестиції, що утримуються до погашення – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, а також з фіксованими строками погашення, які управлінський персонал має намір та спроможність утримувати до строку погашення, за винятком тих, які:

- управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку;
- управлінський персонал визначає як активи, наявні для продажу;
- відповідають визначенню «кредити та аванси клієнтам».

(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 у прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового 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 ефективної відсоткової ставки;
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки;
- інвестицій у інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від знецінення.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у 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.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашення із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення. 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.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими на момент їх виникнення були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок, переоцінюються на момент виникнення за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі майбутніх виплат процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтованій за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент виникнення враховується у прибутку або збитку або у власному капіталі (якщо фінансові активи або фінансові зобов'язання виникли внаслідок операцій з акціонерами, що діяли у статусі акціонерів) як прибутки чи збитки від виникнення фінансового інструмента, за яким спочатку були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, пов'язаних з виникненням активів чи зобов'язань, а відповідний дохід чи витрати відображаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

(iv) Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками головного ринку на дату оцінки, або, за відсутності головного ринку, – на найсприятливішому ринку, на який Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику 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 забезпечує наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

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

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна угоди, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку або такий, що не використовує доречні доступні публічно вхідні дані, то фінансовий інструмент оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первинного визнання та ціною угоди. Різниця визнається у прибутку або збитку протягом на відповідній основі протягом терміну дії фінансового інструменту, але не довше строку, протягом якого оцінка фінансового інструменту базується на доречних доступних публічно вхідних даних, або поки угода не є закритою.

(v) Прибутки або збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку;

- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від знецінення і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективної відсоткової ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

(vi) Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли вийшов 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 також припиняє визнання окремих активів, коли він списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

Знецінення

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів, авансів та іншої заборгованості клієнтів (далі – "кредити та аванси клієнтам"). Управлінський персонал регулярно проводить аналіз кредитного портфеля на предмет знецінення. Кредит (чи група кредитів) є знеціненим, і збитки від знецінення виникають тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї або кількох подій, що сталися після початкового визнання кредиту, і така подія (чи події) впливають на оцінку майбутніх грошових потоків по кредиту (або групі кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Спочатку управлінський персонал оцінює, чи існують об'єктивні ознаки знецінення по окремо взятих кредитах та авансах, які самі по собі є значними, та по взятих окремо або в сукупності кредитах та авансах, що самі по собі не є значними. Якщо по оціненому індивідуально кредиту об'єктивних ознак знецінення не існує, незалежно від того, чи є він значним, чи ні, цей кредит включається до групи кредитів з подібними характеристиками кредитного ризику, і вони оцінюються в сукупності на предмет знецінення. Кредити, які оцінюються індивідуально на предмет знецінення і збиток від знецінення яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки знецінення.

Якщо існують об'єктивні ознаки того, що був понесений збиток від знецінення кредиту, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю кредиту та теперішньою вартістю очікуваних у майбутньому грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування по гарантіях та заставі (не включаючи майбутні збитки, що не були понесені), дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту. Передбачені договором грошові потоки та досвід оцінки збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які

відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних грошових потоків.

У деяких випадках наявні з відкритих джерел дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від знецінення кредиту, можуть бути недостатніми або такими, що вже не стосуються у повній мірі обставин, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому існує лише незначна кількість даних щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від знецінення здійснюється управлінським персоналом на основі його досвіду та суджень.

Припущення, що використовуються для оцінки як суми, так і часу майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб зменшити розбіжності між оцінкою збитку та фактичними збитками.

Усі збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка сталася після визнання збитку від знецінення.

Якщо кредит є безнадійним щодо погашення, він списується за рахунок відповідного резерву під знецінення кредитів. Банк списує кредити (та відповідні резерви під знецінення), якщо управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для повернення кредитів.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак знецінення. 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 ризики, 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 знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

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.

Резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Нарахування зносу на основні засоби починається з дати, коли вони придатні для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Меблі та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Нематеріальні активи	3 роки

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відносяться на витрати прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

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.

Первісне визнання інвестиційної нерухомості відбувається за фактичною вартістю, включаючи витрати за угодою, і в наслідок переоцінюється за справедливою вартістю з відображенням ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на основі різних джерел, включаючи звіти незалежних оцінювачів з належною визнаною професійною кваліфікацією та досвідом оцінювання нерухомості з аналогічним розташуванням і характеристиками.

Оренда

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.

Банк обліковує платежі з оренди згідно МСФЗ 16 «Оренда». Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду.

Визнання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку за принципом нарахування з урахуванням фактичної доходності за активом/зобов'язанням або застосовної плаваючої ставки. Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати включають амортизацію будь-якого дисконту чи премії або інших різниць між початковою балансовою вартістю інструмента, за яким нараховуються проценти, та його сумою при погашенні, розрахованою за методом ефективної відсоткової ставки.

Дохід від комісій та витрати на виплату комісій визнаються за принципом нарахування. Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг.

Комісія за надання кредиту та інші комісії, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операції відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом оціненого строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

Оподаткування

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, 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 оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

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

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

Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу заробітної плати та виплат працівникам у складі статті "Адміністративні та інші операційні витрати".

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, залишки на рахунку в Національному банку України, та залишки коштів в інших банках зі строками виплати згідно з договорами до трьох місяців.

Взаємозалік

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

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.

Для цілей складання управлінської звітності Банк представляє собою єдиний сегмент з центральним менеджментом, що керується загальною політикою кредитування та маркетинговою стратегією. Банк не має клієнтів, дохід від операцій з якими перевищує 10% загальної доходу суміжних операцій Банку.

6 Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу на 31 березня 2023 року представлені наступним чином:

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	25 651	20 172
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	400 770	314 388
України	75 925	36 503
інших країн	324 845	277 885
Загальна сума грошових коштів	426 421	334 560
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	426 421	334 560
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках	4 743	77 891
короткострокові	4 743	77 891
Загальна сума кредитів та авансів банкам	4 743	77 891
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 046 229	1 098 847
Кредити покупцям	2 527	5 713
Іпотека	4 009	4 240
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 052 765	1 108 800
Категорії фінансових активів		

Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 032 050	2 065 671
Загальна сума фінансових активів	2 032 050	2 065 671
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	95 239	95 239
Загальна сума інвестиційної нерухомості	95 239	95 239
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	4 378	4 189
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	4 378	4 189
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	4 378	4 189
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	14 292	15 765
Загальна сума землі та будівель	14 292	15 765
Транспортні засоби		
Автомобілі	608	781
Загальна сума транспортних засобів	608	781
Офісне обладнання	262	291
Комп'ютерне обладнання	2 256	2 463
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	351	-
Інші основні засоби	1 277	1 357
Загальна сума основних засобів	19 046	20 657
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	567 498	558 703
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	567 498	558 703
Відстрочені податкові активи	1 784	2 230
Поточні податкові активи	1 650	1 898

Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	405	133
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	3 637	3 637
Інша дебіторська заборгованість	2 232	2 119
Загальна сума інших фінансових активів	6 274	5 889
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за іншими податками	91	103
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	14 743	14 743
Попередні платежі	2 924	2 258
Запаси	78	78
Інші активи	2	8
Загальна сума інших нефінансових активів	17 838	17 190
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 734 585	1 771 687
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 734 585	1 771 687
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	535 830	567 140
Усього інших залучених коштів	535 830	567 140
Позики, за типами		
Кредити отримані	50 030	-
Незабезпечені банківські кредити отримані	50 030	-
Загальна сума запозичень	50 030	-
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	1
Резерви за контрактами фінансової гарантії	439	-
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	439	1
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	20 589	21 310
Інші фінансові зобов'язання	888	876

Усього інших фінансових зобов'язань	21 477	22 186
Різні зобов'язання		
Депозити від банків	76	-
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	807 932	671 176
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	1	1
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	318 918	511 026
Залишки на інших депозитах від клієнтів	-	15
Загальна сума депозитів від клієнтів	1 126 851	1 182 218
Зобов'язання перед іншими банками	50 106	-
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування та відстрочений дохід		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 149	4 721
Інша кредиторська заборгованість	322	142
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	5 471	4 863
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	368 496	368 496
Загальна сума статутного капіталу	368 496	368 496
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	(1 134)	(7 760)
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	41 096	41 096
Нерозподілений прибуток	39 962	33 336
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	46 103	46 103
Додатковий сплачений капітал	2 902	2 902
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	2 197 636	2 227 246
Зобов'язання	1 740 173	1 776 409
Чисті активи (зобов'язання)	457 463	450 837

7 Аналіз доходів та витрат

Доходи та витрати за 3 місяці 2023 року представлені наступним чином:

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Аналіз доходів та витрат		
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	57 476	43 585
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1 329	4
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	1	7
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	30 493	36 099
Процентні доходи від інших фінансових активів	25 653	7 475
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	2 693	2 204
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	8 732	1 841
Доходи за позабалансовими операціями	89	196
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	1 042	1 261
Інші комісійні доходи	253	227
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	12 799	5 729
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	70 275	49 314
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	-	(26)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	43	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	43	(26)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	-	(639)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	1 719	-

Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	1 719	(639)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	1	4
Витрати на реструктуризацію	(587)	(619)
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	-	(25)
Інші фінансові доходи (витрати)	1 377	2 053
Процентні витрати	(36 749)	(18 659)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(30)	(906)
Процентні витрати за позиками	(7 233)	(4 775)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(29 216)	(7 761)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	(4 944)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(270)	(273)
Витрати на ремонт і обслуговування	(2 650)	(1 812)
Інші операційні доходи (витрати)	(9)	(612)
Витрати на благодійні внески та субсидії	(62)	(16)
Орендний дохід	34	150
Орендні витрати	(89)	(100)
Доходи від штрафів та пені	-	1
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(939)	(1 426)
Витрати за операціями з цінними паперами	(7)	(48)
Витрати за позабалансовими операціями	(64)	(80)
Інші комісійні витрати	(1 267)	(1 404)
Загальна сума комісійних витрат	(2 277)	(2 958)
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(2 826)	(598)
Витрати на оплату професійних послуг	(39)	(98)
Витрати на відрядження	(196)	(95)
Витрати на комунікацію	(653)	(880)
Комунальні витрати	(1 032)	(1 279)
Витрати на рекламу	(103)	(25)

Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(14 820)	(15 103)
Внески на соціальне забезпечення	(2 798)	(2 867)
Інші короткострокові виплати працівникам	(25)	(95)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(17 643)	(18 065)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(17 643)	(18 065)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	(2 123)	(1 781)
Загальна сума амортизаційних витрат	(2 123)	(1 781)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(2 123)	(1 781)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(512)	(565)
Інші витрати	(584)	(1 237)
Загальна сума витрат, за характером	(23 688)	(22 246)

8 Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

	31.03.2023	31.12.2022
Витрати з поточного податку/переплата податку	267	-
Вигода з відстроченого податку	446	(1 704)
Усього (дохід)/витрати з податку на прибуток	713	(1 704)

У I кварталі 2023 року передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2022: 18%). Нижче подано узгодження теоретичних податкових витрат із фактичними:

	31.03.2023	31.12.2022
Прибуток до оподаткування	6626	(9 464)
Очікувані (доходи) / витрати з податку на прибуток розраховані згідно з діючою ставкою (18%)	713	(1 704)
Вплив витрат які не підлягають вирахуванню	-	-
Фактичні (доходи) / витрати з податку на прибуток	713	(1 704)

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 березня 2023 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2023 р. <i>Актив</i> (зобов'язання)	Визнано у прибутку або збитку <i>Вигода</i> (витрати)	31 березня 2023 р. <i>Актив</i> (зобов'язання)
Основні засоби	517	(2)	515
Накопичені податкові збитки	1 713	(444)	1 269
Усього	2 230	(446)	1 784

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2022 р. <i>Актив</i> (зобов'язання)	Визнано у прибутку або збитку <i>Вигода</i> (витрати)	31 грудня 2022 р. <i>Актив</i> (зобов'язання)
Основні засоби	526	(9)	517
Накопичені податкові збитки	-	1 713	1 713
Усього	526	1 704	2 230

9 Оренда

Банк відображає в обліку й подає у фінансовій звітності угоди оренди згідно МСФЗ 16 та визнає активи і зобов'язання за кожною угодою оренди, яка відповідає визначенню оренди.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або
- модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк застосував МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу з використанням опції щодо визнання активу з права використання в сумі рівній орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.

Такий підхід дозволяє подання фінансової звітності без перерахування порівняльної інформації за попередній період.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких Банк виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли Банк є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

Банк завершив первісну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 16 на свою фінансову звітність, та завершив детальну оцінку. Фактичний вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність в період першого застосування залежав від майбутніх економічних умов, складу портфеля договорів оренди, оцінки Банком того, чи має він намір реалізувати свої права на продовження оренди і того, які з доступних в стандарті спрощень практичного характеру і звільнень від визнання Банк вирішить застосувати.

Банк визнає нові активи та зобов'язання за договорами операційної оренди офісних приміщень. Крім того, зміниться характер витрат, визнаних по відношенню до цих договорів оренди, оскільки, відповідно до МСФЗ 16, замість витрат з операційної оренди, визнаних за прямолінійним методом протягом строку дії відповідного договору, Банк відображає витрати з амортизації активів у формі права користування і процентні витрати, що відносяться до зобов'язань з оренди.

Раніше Банк визнавав витрати з операційної оренди за прямолінійним методом протягом усього строку дії оренди і визнавала активи та зобов'язання тільки тією мірою, в якій існувала різниця в строках між фактичними виплатами за договорами оренди і визнаною витратою.

Згідно МСФЗ 16 в банку виникає нова категорія активів «актив з права користування» - актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди, для яких відкривається окремий рахунок в складі необоротних активів для обліку базових активів, що є предметом оренди, а також для обліку нарахування амортизації цих активів.

Актив з права користування на дату визнання банк оцінює за первісною вартістю. Вона складається з таких елементів:

- Первісна оцінка зобов'язань оренди (+)
- Орендні платежі, сплачені на початку строку оренди (вони не підлягають дисконтуванню, на відміну від зобов'язань) (+)
- Отримані стимулюючі платежі щодо оренди (з первісної оцінки прав оренди вираховують платежі, отримані від орендодавця у зв'язку з набуттям банком права оренди)(-)
- Будь-які початкові прямі витрати, понесені банком у зв'язку з набуттям ним права оренди (+)
- Попередньо оцінені майбутні видатки банку (під час демонтажу й переміщення базового активу; відновлення ділянки, на якій він розташовується; відновлення базового активу до стану, що вимагають умови оренди) (+)

Оцінка активу на дату фінансової звітності здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Оцінка активу за моделлю первісної вартості повинна коригуватися банком на суму переоцінки зобов'язань з оренди, пов'язані з модифікацією договорів оренди або для відображення переглянутих по суті фіксованих орендних платежів.

Банк використовує оцінку активу способом форми права користування.

Первісна оцінка зобов'язань за правами оренди складається з таких елементів:

- Фіксовані орендні платежі (+)

- Сплачені стимулюючі платежі з оренди (з первісної оцінки зобов'язань з оренди вираховують платежі, сплачені орендодавцю у зв'язку з набуттям права оренди)(-)
- Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки (+)
- Суми, які вірогідно будуть сплачені банком гарантіями ліквідаційної вартості (+)
- Виплати штрафів за припинення оренди, якщо її термін – потенційне виконання банком опціону на припинення оренди (+)
- Ціна виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість у тому, що банк виконає цей опціон (+).

	31.03.2023	31.12.2022
Подання оренди для орендаря		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	15 765	21 952
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	14 292	15 765
Орендні зобов'язання		
Орендні зобов'язання на початок періоду	21 310	19 598
Орендні зобов'язання на кінець періоду	20 589	21 310
	31.03.2023	31.12.2022
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	270	1 073

10 Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із 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 Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх близькі родичі, а також компанії, які контролюються акціонерами, або на які акціонери, основний управлінський персонал, або їх близькі родичі здійснюють значний вплив.

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 березня 2023 року має 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" (31 грудня 2022 року: «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ") що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2023 року та за 2022 рік, представлені наступним чином:

	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства			
	Інші зв'язані сторони			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами				
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Депозитні та поточні рахунки персоналу, кредити	Депозитні та поточні рахунки персоналу, кредити	Депозитні та поточні рахунки	Депозитні та поточні рахунки
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Голова Правління та його заступники	Голова Правління та його заступники	Родичі Правління	Родичі Правління
Операції між пов'язаними сторонами				
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 336	1 431	97	97
Загальна сума зобов'язань	1 336	1 431	97	97
Доходи та витрати				
Процентні доходи	-	3	-	-
Процентні витрати	1	1	-	-
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	(1)	2	-	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(1)	2	-	-

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.

11 Статутний капітал

Станом на 31 березня 2023 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2022 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 31 березня 2023 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Протягом 3 місяців 2023 року та в 2022 році дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

Згідно із законодавством України, резерви розподіляються в межах суми нерозподіленого прибутку, що визначається відповідно до законодавчих та регулятивних вимог.

Розрахунок чистого прибутку на акцію здійснюється шляхом ділення прибутку за рік, що належить власникам простих акцій, на середньозважену кількість акцій в обігу. Банк не має конвертованих преференційних акцій, у зв'язку з чим розбавлений прибуток на акцію дорівнює чистому доходу на акцію.

	31.03.2023	31.12.2022
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку	6 626	-
Середня кількість акцій в обігу за період (тисяч акцій)	149 962 764	149 962 764
Чистий прибуток на акцію	0,00004	-

12 Події після балансової дати

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

Тихонов І.Ю.

Голова Правління

Кузьменко І.М.

Головний бухгалтер

03 травня 2023 року

