

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ  
ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК**

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

**30 вересня 2021р.**

**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

<b>1</b>	<b>ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ БАНК ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ.....</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....</b>	<b>7</b>
<b>4</b>	<b>ВАЖЛИВІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ У ЗАСТОСУВАННІ ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ..</b>	<b>7</b>
<b>5</b>	<b>ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....</b>	<b>8</b>
<b>6</b>	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ .....</b>	<b>17</b>
<b>7</b>	<b>ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ.....</b>	<b>17</b>
<b>8</b>	<b>КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ.....</b>	<b>17</b>
<b>9</b>	<b>КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ .....</b>	<b>17</b>
<b>10</b>	<b>ІНШІ АКТИВИ .....</b>	<b>18</b>
<b>11</b>	<b>КОШТИ БАНКІВ .....</b>	<b>18</b>
<b>12</b>	<b>КОШТИ КЛІЄНТІВ .....</b>	<b>18</b>
<b>13</b>	<b>КОШТИ МІЖНАРОДНИХ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ.....</b>	<b>19</b>
<b>14</b>	<b>ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....</b>	<b>20</b>
<b>15</b>	<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....</b>	<b>20</b>
<b>16</b>	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....</b>	<b>20</b>
<b>17</b>	<b>ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....</b>	<b>21</b>
<b>18</b>	<b>ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....</b>	<b>21</b>
<b>19</b>	<b>ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК .....</b>	<b>21</b>
<b>20</b>	<b>ОРЕНДА.....</b>	<b>22</b>
<b>21</b>	<b>ЗАЛИШКИ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>24</b>
<b>22</b>	<b>СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....</b>	<b>27</b>
<b>23</b>	<b>ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСОВОЇ ДАТИ .....</b>	<b>27</b>

**АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2021 року**  
 (у тисячах гривень)

	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	330 204	454 114
Інвестиції в цінні папери	7	430 573	148 217
Кошти в інших банках	8	3 588	3 751
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 159 713	1 382 113
Інвестиційна нерухомість		1 696	1 696
Основні засоби та нематеріальні активи		11 025	11 716
Активи з права користування	20	23 087	4 865
Відстрочений податковий актив	19	529	504
Інші активи	10	102 591	61 665
<b>Усього активів</b>		<b>2 063 006</b>	<b>2 068 641</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	11	388 863	77 806
Кошти клієнтів	12	786 707	1 070 854
Кошти фінансових організацій	13	400 447	462 845
Податок на прибуток до сплати	19	895	1 569
Зобов'язання з оренди	20	21 648	3 358
Інші зобов'язання	14	4 254	4 933
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 602 814</b>	<b>1 621 365</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал		364 410	364 410
Незарєєстрований статутний капітал		4 086	4 086
Емісійні різниці		2 902	2 902
Нерозподілений прибуток		88 794	75 878
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>460 192</b>	<b>447 276</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 063 006</b>	<b>2 068 641</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 жовтня 2021 року



**АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  
**Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**  
**(звіт про фінансові результати) за III квартал 2021 року**  
*(у тисячах гривень)*

	При- мітки	30.09.2021	31.12.2020
Процентні доходи	15	120 797	181 466
Процентні витрати	15	(38 489)	(66 672)
<b>Чистий процентний дохід</b>	15	<b>82 308</b>	<b>114 794</b>
Комісійні доходи	16	19 210	27 955
Комісійні витрати	16	(5 561)	(6 180)
Результат від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		(462)	(5 126)
Результат від операцій з іноземною валютою		4 750	763
Результат від переоцінки іноземної валюти		29	5 308
Відновлення / (відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(15 721)	(14 957)
Відновлення резерву під знецінення інших активів		(22)	(176)
Інші операційні доходи	17	9 661	3 622
Витрати на виплати працівникам		(52 768)	(63 073)
Витрати зносу та амортизація		(2 325)	(3 593)
Амортизація активів з права користування		(4 217)	(6 487)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями		(506)	(617)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(18 625)	(27 471)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>15 751</b>	<b>24 762</b>
Витрати з податку на прибуток	19	(2 835)	(4 457)
<b>Чистий прибуток та усього сукупний дохід</b>		<b>12 916</b>	<b>20 305</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 жовтня 2021 року



**АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за III квартал 2021 року**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	30.09.2021	31.12.2020
<b>Операційна діяльність</b>			
Отримані процентні доходи		108 756	191 913
Сплачені процентні витрати		(35 920)	(70 749)
Отримані комісійні доходи		18 160	27 807
Сплачені комісійні витрати		(5 561)	(6 106)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами		4 779	6 071
Інші отримані операційні доходи		204	1 384
Адміністративні та інші операційні витрати		(75 756)	(93 402)
Податок на прибуток сплачений		(3 535)	(4 358)
<b>Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>11 127</b>	<b>52 560</b>
<b>Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях</b>			
Зміна коштів в інших банках		(83)	(619)
Зміна кредитів та заборгованості клієнтів		142 400	(163 375)
Придбання/погашення депозитних сертифікатів НБУ, ОВДП		(282 356)	43 863
Зміна інших активів		(8 659)	(23 536)
Зміна коштів банків		161 057	(57 126)
Зміна коштів клієнтів		(133 869)	335 223
Зміна інших зобов'язань		1 529	(20 013)
<b>Грошові кошти отримані від / (використані у) операційної діяльності</b>		<b>(119 981)</b>	<b>166 977</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(1 548)	(3 166)
Надходження від продажу товарів		-	-
<b>Грошові кошти, використані у інвестиційній діяльності</b>		<b>(1 548)</b>	<b>(3 166)</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Надходження коштів, отриманих від інших фінансових установ		-	126 735
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		(11 860)	-
Надходження від збільшення статутного капіталу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
<b>Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>		<b>(11 860)</b>	<b>126 735</b>
Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 648)	(660)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(123 910)	290 546
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		454 114	164 228
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня</b>	<b>6</b>	<b>330 204</b>	<b>454 114</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 жовтня 2021 року



Примітки на сторінках 5 – 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за III квартал 2021 року**

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Неза- реєстро- ваний статут- ний капітал	Емісій- ний дохід	Додатко- во сплаче- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуто к	Усього
<b>Залишок на 1 січня 2020 року</b>	<b>364 410</b>	<b>4 086</b>	<b>2 902</b>	<b>-</b>	<b>55 573</b>	<b>426 971</b>
Реєстрація статутного капіталу						-
Збільшення статутного капіталу	-	-	-	-	-	-
Додатково сплачений капітал	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	20 305	20 305
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>364 410</b>	<b>4 086</b>	<b>2 902</b>	<b>-</b>	<b>75 878</b>	<b>447 276</b>
Реєстрація статутного капіталу						-
Збільшення статутного капіталу	-	-	-	-	-	-
Додатково сплачений капітал	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний дохід за 3 квартали 2021 року	-	-	-	-	12 916	12 916
<b>Залишок на 30 вересня 2021 року</b>	<b>364 410</b>	<b>4 086</b>	<b>2 902</b>	<b>-</b>	<b>88 794</b>	<b>460 192</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 жовтня 2021 року



Примітки на сторінках 5 – 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## **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 був перереєстрований як публічне акціонерне товариство.

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 30 вересня 2021 року Банк мав 87 працівників та не мав відділень (31 грудня 2020 року: 92 працівників та не мав відділень).

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 30 вересня 2021 року має 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" (31 грудня 2020 року: 100% компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ») що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 30 вересня 2021р. 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**

Діяльність Банку переважно здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2019-2021 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживлення ділової активності.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У червні 2020 року рейтингове агентство Moody's підвищило кредитний рейтинг України до рівня В3 з Саа1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування щодо деяких реформ і покращення у сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

### **Спалах COVID-19**

Спалах захворювання COVID-19 вперше було зареєстровано незадовго до закінчення 2019 року. У той час в м. Ухань, столиці китайської провінції Хубей, було виявлено велику кількість випадків «пневмонії невідомого походження». 31 грудня 2019 року Китай повідомив Всесвітню організацію охорони здоров'я (ВООЗ) про новий тип вірусу. З тих пір вірусна інфекція поширилася по всьому світу. 11 березня 2020 р ВООЗ оголосила спалах COVID-19 пандемією.

Швидке поширення пандемії у 2020 році спонукало уряди багатьох країн, у тому числі України, до запровадження різних заходів боротьби зі спалахом, включаючи обмеження подорожей, закриття бізнесу, режим ізоляції певної території, карантину, тощо. Ці заходи



вплинули на глобальний ланцюжок поставок, попит на товари та послуги, а також масштаби ділової активності, що спричинило волатильність на фінансових та товарних ринках. Криза, обтяжена карантинними заходами негативно позначилася на обсягах виробництва, капітальних інвестиціях та зайнятості. Це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств, падіння доходів, тощо.

Управлінський персонал оцінив вплив COVID-19 на знецінення активів Банку, його доходи, резерв очікуваних кредитних збитків, здатність Банку генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Банку не був суттєвим.

Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширення вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, замовники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов. Управлінський персонал продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати Банку; однак, існують фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій.

### **3 Основа складання фінансової звітності**

#### **Загальна інформація**

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості за винятком похідних фінансових інструментів, відображених у складі інших активів та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю.

#### **Функціональна валюта та валюта подання звітності**

Ця фінансова звітність подана у гривнях, яка є функціональною валютою Банку та валютою подання цієї фінансової звітності.

### **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:

*Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів*

Управлінський персонал оцінює знецінення шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та заборгованості клієнтів 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 окремих кредитів включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми знецінення управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього, ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

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

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові відрахування до резерву під знецінення кредитів.

## **5 Основні принципи облікової політики**

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

### **(а) 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:

<b>Валюта</b>	<b>30 вересня 2021 р.</b>	<b>31 грудня 2020 р.</b>
Долар США	26,5760	28,2746
Євро	30,9810	34,7396

### **(б) 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 прибутку чи збитку 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 доход 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 справедливу 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.

**(в) 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.

**(г) 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.

**(д) 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.

**(е) 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.

**(ж) 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 ефективною відсотковою ставкою.

### **(з) 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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.

### **(и) 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".

### **(к) 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.

### **(л) 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.

### **(м) 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.

**(н) Нові положення бухгалтерського обліку**

*Інші стандарти*

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

## 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2021 року представлені наступним чином:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Готівкові кошти в касі	16 735	20 041
Залишки на рахунках в НБУ	132 817	80 443
Поточні рахунки в інших банках	<u>180 652</u>	<u>353 630</u>
<b>Усього</b>	<b><u>330 204</u></b>	<b><u>454 114</u></b>

## 7 Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, що утримуються до погашення, включають депозитні сертифікати Національного банку України та ОВДП.

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Депозитні сертифікати НБУ	-	77 020
Облігації внутрішньої державної позики	431 333	71 512
Резерви ОВДП	<u>(760)</u>	<u>(315)</u>
<b>Усього</b>	<b><u>430 573</u></b>	<b><u>148 217</u></b>

Інвестиційні цінні папери представлені облігаціями внутрішньої державної позики Міністерства фінансів України.

Протягом 3-х кварталів 2021 року Банком здійснювалися операції з ОВДП у національній та іноземній валютах, які обліковувалися за амортизованою собівартістю у портфелі до погашення, сформовано резерв на суму 760 тис.грн.

## 8 Кошти в інших банках

На 30 вересня 2021 року кошти в інших Банках включають депозити зі строками виплат понад три місяці, що розміщені у одному банку (2020: один банк), з рейтинговими оцінками «ССС- до ССС+», що базуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах. На 30 червня 2021 року та 2020 року залишки коштів в інших банках є незнеціненими та непростроченими.

## 9 Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам на 30 вересня 2021 року представлені наступним чином :

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Юридичним особам	1 180 931	1 395 537
Фізичним особам	<u>8 197</u>	<u>985</u>
<b>Усього кредитів, валова сума</b>	<b><u>1 189 128</u></b>	<b><u>1 396 381</u></b>
Резерв під знецінення кредитів та авансів клієнтам	<u>(29 415)</u>	<u>(14 409)</u>
<b>Усього</b>	<b><u>1 159 713</u></b>	<b><u>1 382 113</u></b>

Протягом 3х кварталів 2021 року змін резервів пов'язаних із продажом третім сторонам частини кредитного портфеля не було.

Банк надає кредити на території України. Спроможність позичальників погашати заборгованість залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан конкретного позичальника, а також постійні зміни в економіці України.

Незважаючи на те, що застава може суттєво зменшувати кредитний ризик, політика Банку передбачає надання кредитів, перш за все, на основі оцінки платоспроможності клієнта, а не на основі вартості запропонованої застави. Залежно від фінансового стану клієнта та типу продукту, Банк може видавати кредити без застави.

## 10 Інші активи

Інші активи за вирахуванням резерву під знецінення станом на 30 вересня 2021 року представлені наступним чином:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Передоплати	4 130	9 455
Матеріали та витратні матеріали	4	5
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	98 018	51 888
Інше	439	317
<b>Усього</b>	<b><u>102 591</u></b>	<b><u>61 665</u></b>

## 11 Кошти банків

Залишки коштів банків станом на 30 вересня 2021 року представлені наступним чином:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Депозити та залишки коштів банків:		
Кредити отримані від НБУ шляхом рефінансування	181 427	-
Банків країн-членів ОЕСР	-	27 792
Вітчизняних банків	207 436	50 014
<b>Усього</b>	<b><u>388 863</u></b>	<b><u>77 806</u></b>

Станом на 30 вересня 2021 року по кредитах, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування, Банком в заставу надано ОВДП в сумі 201 005 тисяч гривень.

## 12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на 30 вересня 2021 року представлені наступним чином:

	30.09.2021	31.12.2020
<b>Поточні рахунки:</b>		
Юридичні особи	327 428	503 762
Фізичні особи	38 412	32 034
<b>Усього поточних рахунків</b>	<b>365 840</b>	<b>535 796</b>
<b>Депозити:</b>		
Юридичні особи	256 590	257 842
Фізичні особи	164 277	277 216
<b>Усього депозитів</b>	<b>420 867</b>	<b>535 058</b>
<b>Усього</b>	<b>786 707</b>	<b>1 070 854</b>

## 13 Кошти міжнародних та інших фінансових організацій

Кошти міжнародних фінансових організацій станом на 30 вересня 2021 представлені кредитами від організацій:

	Сума	Тип процентної ставки	Ефективна процентна ставка станом на 30.09.2021	Кінцевий строк погашення
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	135 205	Плаваюча	4,28113%	03.05.2022
Міністерство Фінансів України	114 886	Фіксована	2,139%	31.12.2024
Міністерство Фінансів України	36 202	Фіксована	2,591%	30.11.2022
Фонд розвитку підприємництва	20 268	Плаваюча	5,43%	15.10.2021
Фонд розвитку підприємництва	93 886	Фіксована	4,25%	20.04.2022
<b>Усього</b>	<b>400 447</b>			

Кошти міжнародних та інших фінансових організацій станом на 31 грудня 2020 представлені кредитами:

	Сума	Тип процентної ставки	Ефективна процентна ставка станом на 31.12.2020	Кінцевий строк погашення
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	142 206	Плаваюча	3,74259%	29.04.2021
Міністерство Фінансів України	128 525	Фіксована	2,139%	31.12.2024
Міністерство Фінансів України	66 653	Фіксована	2,591%	30.11.2022
Фонд розвитку підприємництва	20 253	Плаваюча	6,59%	15.10.2021
Фонд розвитку підприємництва	105 208	Фіксована	4,25%	20.04.2022
<b>Усього</b>	<b>462 845</b>			

#### 14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання станом на 30 вересня 2021 року представлені наступним чином:

	30.09.2021	31.12.2020
Резерв по невикористаних відпустках	3 088	3 124
Кредиторська заборгованість	182	278
Заборгованість за податками та зборами	557	1 110
Нараховані витрати	258	261
Інше	169	160
<b>Усього</b>	<b>4 254</b>	<b>4 933</b>

#### 15 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати станом на 30 вересня 2021 року, представлені наступним чином:

	30.09.2021	31.12.2020
Кредити та аванси клієнтам	99 560	174 543
Депозитні сертифікати НБУ	938	5 917
ОВДП	19 398	555
Кошти в інших банках	901	451
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>120 797</b>	<b>181 466</b>
Депозити	(14 436)	(35 460)
Поточні рахунки	(3 500)	(7 739)
Кошти банків	(3 012)	(3 324)
НБУ, рефінасування	(6 025)	-
Кошти міжнародних фінансових організацій	(11 516)	(20 149)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(38 489)</b>	<b>(66 672)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>82 308</b>	<b>114 794</b>

#### 16 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати станом 30 вересня 2021 року, представлені наступним чином:

	30.09.2021	31.12.2020
<b>Комісійні доходи:</b>		
Операції для клієнтів з купівлі-продажу іноземної валюти	6 346	9 347
Розрахунково-касові послуги	7 389	9 312
Кредитне обслуговування	4 493	7 787
Інше	982	1 508
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>19 210</b>	<b>27 955</b>
<b>Комісійні витрати:</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	(2 503)	(2 796)
Кредитне обслуговування	(2 459)	(2 629)
Інше	(599)	(755)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(5 561)</b>	<b>(6 180)</b>

### 17 Інші операційні доходи

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Дохід від повернення раніше списаних кредитів	10	51
Штрафи та пені	28	59
Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	74
Дохід від переоцінки інших активів	9 457	-
Дохід продажу нематеріальних активів та ОЗ	-	1
Інші	166	3 437
<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b><u>9 661</u></b>	<b><u>3 622</u></b>

### 18 Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати станом на 30 вересня 2021 року, представлені наступним чином:

	<u>30.09. 2021</u>	<u>31.12. 2020</u>
Витрати на оренду та утримання приміщень	2 818	3 516
Витрати на зв'язок та інформацію	2 753	2 996
Плата за юридичні та консультаційні послуги	912	1 986
Ремонт та обслуговування основних засобів	3 575	3 985
Податки крім податку на прибуток та інші обов'язкові платежі	1 657	2 699
Аудит	759	1 189
Витрати на відрядження	560	305
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	787	1 206
Витрати на охорону	1 800	2 866
Реклама і маркетинг	239	292
Транспортні витрати	12	128
Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-
Переоцінка інших активів	-	3 169
Інші операційні витрати	2 753	3 134
<b>Усього</b>	<b><u>18 625</u></b>	<b><u>27 471</u></b>

### 19 Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Витрати з поточного податку	2 860	4 550
Вигода з відстроченого податку	(25)	(93)
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b><u>2 835</u></b>	<b><u>4 457</u></b>

У вересні 2021 року передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2020: 18%). Нижче подано узгодження теоретичних податкових витрат із фактичними:

	30.09.2021	31.12.2020
Прибуток до оподаткування	10 921	24 762
Очікувані витрати на податок на прибуток розраховані згідно з діючою ставкою (18%)	2 835	4 457
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	-	-
<b>Фактичні витрати на податок на прибуток</b>	<b>2 835</b>	<b>4 457</b>

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 30 вересня 2021 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2021 р.	Визнано у прибутку або збитку	30 вересня 2021р.
	<i>Актив (зобов'язання)</i>	<i>Вигода (витрати)</i>	<i>Актив (зобов'язання)</i>
Основні засоби	504	25	529
<b>Усього</b>	<b>504</b>	<b>25</b>	<b>529</b>

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2020 р.	Визнано у прибутку або збитку	31 грудня 2020 р.
	<i>Актив (зобов'язання)</i>	<i>Вигода (витрати)</i>	<i>Актив (зобов'язання)</i>
Кредити та аванси клієнтам	-	-	-
Основні засоби	411	93	504
Інші зобов'язання	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>411</b>	<b>93</b>	<b>504</b>

## 20 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.

Банк згідно МСФЗ 16 використовує модифікований ретроспективний підхід для договорів оренди при розрахунку вартості.

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 вирогідно 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 (+).

Актив з права користування	Будівля(приміщення)	
	30.09.2021	31.12.2020
Актив	40 277	17 839
Знос	(17 190)	(12 974)
Разом	23 087	4 865

	Будівля(приміщення)	
	30.09.2021	
Процентні витрати	506	
Витрати короткострокової оренди	327	

Зобов'язання з оренди (більше 3 років та не більше 5 років)	Будівля(приміщення)
Зобов'язання на 01.01.2021	3 358
Платежі	(4 665)
Процентні витрати	327
Змінні витрати	190
Збільшення зобов'язання	22 438
Зобов'язання на 30.09.2021	21 648

## 21 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 30 вересня 2021 року має 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" (31 грудня 2020 року: 100% компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ») що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року та за 2020 рік, представлені наступним чином:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Залишки за розрахунками та операції з Материнською компанією</b>		
<b>Звіт про фінансовий стан:</b>		
Субординований борг	-	-
<b>Звіт про сукупний дохід:</b>		
Процентні витрати	-	-
<b>Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом</b>		
<b>Звіт про фінансовий стан:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	31	32
Кошти клієнтів	176	1 099
<b>Звіт про сукупний дохід:</b>		
Процентні доходи	8	14
Процентні витрати	30	31
Заробітна плата та відповідні нарахування	7 893	8 889
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами		
<b>Звіт про фінансовий стан (станом на 30 вересня):</b>		
Кошти клієнтів	73	66
<b>Звіт про сукупний дохід:</b>		
Процентні витрати	-	-

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 30 вересня 2021 року представлені наступним чином:

	Гривні	Процент на ставка	Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка
<b>Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем</b>						
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	31	36%	-	-	-	-
Депозити клієнтів	-	-	-	-	-	-
Поточні рахунки	141	0,00%	2	0,00%	33	0,00%
<b>Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами</b>						
Поточні рахунки	9	0,00%	63	0,00%	1	0,00%

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	Гривні	Відсотк ова ставка	Долари США	Відсоткова ставка	Євро	Відсоткова ставка
<b>Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем</b>						
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити	32	36,00%	-	-	-	-
Депозити клієнтів	432	8,50%	-	-	-	-
Поточні рахунки	282	0,00%	378	0,00%	7	0,00%
<b>Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами</b>						
Поточні рахунки	-	-	66	0,00%	-	-

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами станом на 30 вересня 2021 року представлені наступним чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<b>Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем</b>						
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	31	-	-	31
Кошти клієнтів	176	-	-	-	-	176
<b>Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами</b>						
Кошти клієнтів	73	-	-	-	-	73

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами станом на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<b>Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем</b>						
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	32	-	-	-	-	32
Кошти клієнтів	667	432	-	-	-	1 099
<b>Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами</b>						
Кошти клієнтів	66	-	-	-	-	66

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.

## 22 Статутний капітал

Станом на 30 вересня 2021 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2020 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 30 червня 2021 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Протягом 3-х кварталів 2021 року та в 2020 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.

У лютому 2018 року за рішенням акціонера Банку статутний капітал Банку був збільшений на 65 000 тис. грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку грошових коштів, отриманих від акціонера.

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.

	30.09.2021	31.12.2020
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку	12 916	20 305
Середня кількість акцій в обігу за період (тисяч акцій)	149 962 764	149 962 764
<b>Чистий прибуток на акцію</b>	<b>0,00014</b>	<b>0,00019</b>

## 23 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 Г.М.

Головний бухгалтер

25 жовтня 2021 року



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature of the Chairman of the Board and a signature of the Chief Accountant.