

**АТ «АКБ «КОНКОРД»
Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів
31 грудня 2021 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку станом на 31 грудня 2021 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовуваними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 34 у фінансовій звітності, в яких зазначається, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також остаточне врегулювання подій, що тривають (24 лютого 2022 року строком на 30 діб по всій території України запроваджено воєнний стан), неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.

Як зазначено в Примітці 34, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо зазначеного питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.



Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів

У зв'язку з суттєвістю резерву під зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам для фінансового стану Банку, а також у зв'язку із необхідністю та складністю застосування управлінських суджень щодо оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», ми вважаємо, що дане питання є ключовим питанням аудиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику з дати первісного визнання, що засноване на змінах у кредитних рейтингах, кількості днів прострочення заборгованості та інших об'єктивних та суб'єктивних факторах, а також визнання події дефолту, оцінка ймовірності дефолту (PD), як і величина збитку в разі дефолту (LGD) та прогноз грошових потоків щодо заставного майна вимагають застосування судження.

Оцінка очікуваних кредитних збитків також ґрунтується на поточних і прогнозних фінансових показниках, підтвердженій інформації про події в минулому, вартості грошей у часі, поточних та прогнозних умовах економічного середовища. Використання різних моделей, припущень і прогнозів може призвести до інших оцінок резерву під очікувані кредитні збитки.

При розробці моделей оцінки ОКЗ Банк повинен формувати бази даних (історичних, поточних, прогнозних), які використовуються у розрахунку PD та LGD. Враховуючи суттєві зміни в кредитній та інших політиках Банку з 2016 року, коли почався новий етап розвитку Банку – Банк став принциповим членом платіжних систем Mastercard і Visa; провів дострокову докапіталізацію до 200 000 000 гривень; перейшов на власний процесинговий центр «ПРОКАРД», станом на звітну дату власні історичні дані про кредитні ризики та збитки банку, охоплюють період менше 5 років, що у поєднанні з невеликим розміром кредитного портфелю Банку (10% усіх активів), свідчить про не репрезентативність існуючих історичних даних Банку для використання у розрахунку ОКЗ станом на звітну дату. Як наслідок, керівництво Банку вирішило застосувати консервативний підхід та прийняло рішення використовувати показники PD та LGD наведені у відповідних додатках до постанови Правління НБУ №351 від 30.06.2016. Протягом 2022 року керівництво Банку планує отримати повну історію накопичених збитків по кредитним операціям та використовувати її для розрахунку власних ключових показників у моделях ОКЗ.

Примітки 7 та 30, включені в фінансову звітність, надають детальну інформацію стосовно очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів та політик Банку щодо управління фінансовими ризиками.

Ми проаналізували основні аспекти методології та політик, розроблених Банком щодо розрахунку ОКЗ, на предмет відповідності МСФЗ 9.

Наші аудиторські процедури включали також:

- Оцінку моделей кредитного ризику і припущень, що використовуються для визначення ключових параметрів резервування і розрахунку ОКЗ на портфельній основі;
- Тестування на вибірковій основі правильності присвоєння Банком Стадії позичальникам на основі аналізу фінансової та нефінансової інформації, а також використаних Банком припущень і професійних суджень;
- Для позичальників, що оцінювалися на індивідуальній основі (Стадія 3), ми оцінили припущення щодо майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння та з урахуванням наявної ринкової інформації;
- При тестуванні резерву під ОКЗ, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували внутрішні кредитні рейтинги і статистичні моделі, що лежать в їх основі, ключові вхідні дані та припущення, що використовувалась при розрахунку ОКЗ.

Ми також оцінили розкриття у примітках до фінансової звітності Банку щодо резерву під ОКЗ за кредитами та заборгованістю клієнтам.



Інша інформація

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, та включає:

- Річний звіт керівництва (Звіт про управління) Банку станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї);
- Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовна, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті



аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виключкових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

На основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, ми дійшли до висновку, що Звіт керівництва (Звіт про управління за 2021 рік) складено у відповідності до вимог Розділу IV Інструкції № 373 та інформація у Звіті керівництва (Звіті про управління за 2021 рік) узгоджується з даними фінансової звітності.

Ми повинні звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт керівництва (Звіт про управління за 2021 рік) містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт, що надається відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 90 від 02 серпня 2018 року.

Щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів і зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 01 січня 2022 року.

В результаті проведеної роботи, виконаної в межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку, нами не виявлено фактів, що свідчили б про суттєву невідповідність (недостовірність) розподілу активів та зобов'язань Банку у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів і зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2022 року.

Щодо дотримання вимог Банком з питань внутрішнього контролю

Банк, в суттєвих моментах, дотримується вимог Положення «Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління НБУ № 88 від 02 липня 2019 року.

Організаційна структура Банку в оновленій редакції, що діяла станом на 31 грудня 2021 року, в цілому відповідає характеру діяльності, обсягам і складності операцій, здійснюваних Банком. Банк забезпечує управління ризиками та системою внутрішнього контролю дотримуючись моделі трьох ліній захисту. Запроваджено систему звітності щодо управління ризиками та моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю. З метою розподілу сфер відповідальності і максимізації ефективності роботи в банку функціонує 8 постійно діючих комітетів: кредитний, тарифний, з питань управління активами і пасивами, комітет з питань фінансового моніторингу, комітет з питань управління непрацюючими активами, проектний комітет, комітет з питань роботи платіжної організації МПС CORDPAY та рада з інформаційної безпеки. Також діють два комітети Наглядової ради: комітет з управління ризиками та комітет з питань аудиту, що виконують роль дорадчого органу.



+380 44 333 44 93



www.kreston.ua



172 Antonovycha str., Kyiv, 03150, Ukraine
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172
03150 г. Киев, ул. Антоновича, 172

An independent member of the Kreston Global network

Організація системи внутрішнього контролю та управління ризиками, що діяли у звітному періоді, потребують постійного вдосконалення з огляду на динаміку економічного середовища, в якому Банк здійснює діяльність та регуляторні вимоги.

Щодо дотримання вимог Банком з питань внутрішнього аудиту

У Банку функціонує департамент внутрішнього аудиту Банку, який є самостійним структурним підрозділом та підпорядковується Наглядовій раді. Протягом звітного періоду у Банку створений Комітет Наглядової ради з питань аудиту, та затверджене Положення про його функціонування від 28 січня 2019 року. Метою діяльності Комітету є підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності департаменту внутрішнього аудиту Банку.

В результаті проведеної роботи, ми дійшли висновку про те, що існує необхідність покращення такого аспекту діяльності внутрішнього аудиту, як:

- моніторинг стану виконання рекомендацій в частині надання звітності на розгляд Наглядовій раді банку на періодичній основі.

В результаті нашої роботи з аудиту фінансової звітності, ми не виявили додаткових порушень вимог нормативно-правових актів з питань внутрішнього аудиту у Банку.

Щодо дотримання вимог Банком при визначенні розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Згідно з вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ № 368 від 28 серпня 2001 року Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності зобов'язаний постійно оцінювати якість активних банківських операцій (здійснювати їх класифікацію), а також визначати розмір кредитного ризику відповідно до Положення «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року.

У відповідності до вимог Положення «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України», затвердженого постановою Правління НБУ № 141 від 22 грудня 2017 року та умов Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України № 27-рш від 21 січня 2022 року, нами було виконане окреме завдання з оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2022.

В результаті проведеної роботи нами були виявлені окремі відхилення від вимог Національного банку України щодо оцінки якості активів за кредитними операціями станом на 01 січня 2022 року:

- за активними операціями юридичних осіб – боржників – 6 недоліків в частині визначення класу позичальника на підставі оцінки фінансового стану без впливу на суму кредитного ризику;
- за активними операціями фізичних осіб – боржників – 2 факти невірно встановленої кількості днів прострочення заборгованості відповідно до вимог пункту 36 розділу II Положення № 351, що призвело до пониження класу та, як наслідок, збільшення резерву на 131 тис. грн.

Загальна сума коригування до резерву складає 131 тис. грн.

Щодо дотримання вимог Банком по достатності капіталу, яка визначається з урахуванням якості активів Банку

Розмір регулятивного капіталу Банку розрахований у відповідності з вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ № 368 від 28 серпня 2001 року, відповідає нормативним вимогам щодо встановленого мінімального розміру на звітну дату. Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу перевищує нормативне значення.

За результатами аналізу якості активів Банку ми виявили потребу в коригуваннях до резерву на покриття можливих втрат за активними банківськими операціями, та, відповідно, капіталу Банку. Таким чином норматив Н1 за даними банку 410 890 тис. грн., за даними аудитора 410 759 тис. грн., Н2 за даними Банку 17,94%, за даними аудитора 17,93%, Н3 суттєво не змінився, та складає 11,91%.

Зазначена потреба у коригуваннях до резерву за активними банківськими операціями та до відповідних нормативів капіталу, станом на 01 січня 2022 року не призводить до порушення нормативів щодо достатності капіталу.



+380 44 333 44 93



www.kreston.ua



172 Antonovycha str., Kyiv, 03150, Ukraine
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172
03150 г. Киев, ул. Антоновича, 172

An independent member of the Kreston Global network

Щодо дотримання вимог Банком з питань визнання пов'язаних з Банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті аналізу процесів ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, затвердження умов здійснення операцій з ними, об'єму таких операцій нами не виявлено фактів, що свідчили б про суттєву невідповідність вимогам Положення «Про визначення пов'язаних з Банком осіб», затвердженого постановою Правління НБУ № 315 від 12 травня 2015 року та інших нормативно-правових актів.

Щодо дотримання вимог Банком з питань ведення бухгалтерського обліку

В процесі аудиту фінансової звітності Банку ми виявили, що облікова політика Банку передбачає строки корисного використання деяких нематеріальних активів (програмне забезпечення та ін.) відповідно до правостановлюючих документів. Не дивлячись на те, що технічна документація на ці нематеріальні активи передбачає строки корисного використання від 10 до 20 років, ми вважаємо, що керівництво Банку не врахувало аспект морального старіння нематеріальних активів при визначенні строків їх корисного використання та, відповідно, норм амортизації. Незважаючи на те, що застосування менших строків корисного використання для таких нематеріальних активів не призводить до необхідності здійснення суттєвих коригувань у фінансовій звітності за 2021 рік, ми вважаємо, що Банк має переглянути підходи до визначення строків корисного використання нематеріальних активів.

В результаті нашої роботи з аудиту фінансової звітності, ми не виявили додаткових порушень вимог нормативно-правових актів з питань бухгалтерського обліку у Банку.

Звіт у відповідності до вимог ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року

Метою нашого аудиту Банку є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для висловлення нашої думки про те, чи складена фінансова звітність Банку у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування з урахуванням обґрунтованості облікових оцінок, засобів контролю, а також специфіки галузі в якій Банк здійснює свою діяльність.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Призначення та тривалість аудиторського завдання

16 серпня 2021 року нас було призначено Наглядовою радою Банку в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2021 рік. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить один рік. Аудит річної фінансової звітності Банку за 2020 та 2019 роки проводився ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ». Починаючи з вересня 2021 року, в межах стратегії KRESTON GLOBAL з посилення бренду в країнах присутності, мережу KRESTON GLOBAL представляє в Україні ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА», яка замість ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» є наразі єдиною компанією в Україні, що має право працювати під брендом KRESTON в Україні та надавати, зокрема, послуги з аудиту.

Ідентифікація й оцінка ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки на рівні фінансового звіту та тверджень через розуміння Клієнта та його середовища, включаючи внутрішній контроль

Загальні процедури ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, які застосовувалися під час нашого аудиту:

- спрямування роботи аудиторської команди на важливих ділянках аудиту;
- аналіз інформації та оцінок, отриманих у попередніх періодах;
- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
- аналіз середовища внутрішнього контролю Банку, процесу ідентифікації бізнес-ризиків, доречних для цілей фінансового звітування, які застосовані у Банку, оцінювання значущості ризиків, ймовірності їх виникнення, а також прийняття рішень Банком щодо механізму розгляду цих ризиків;
- процедури зовнішнього підтвердження;



- запити управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищим повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- тестування журнальних проводок;
- розуміння заходів контролю ІТ, включаючи пов'язані бізнес-процеси, що стосуються фінансового звітування, основних заходів, які Банк використовує для моніторингу внутрішнього контролю за фінансовим звітуванням;
- аналіз регуляторних ризиків (регуляторне середовище, у т.ч. застосована концептуальна основа фінансового звітування та правове та політичне середовище); При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, Закон України «Про банки та банківську діяльність» та нормативні акти Національного Банку України та відповідне податкове законодавство.
- оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, на наявність упередженості;
- виконання аналітичних процедур по суті разом із детальними тестами, як процедурами по суті відповідно до вимог професійних стандартів щодо відображених сум/або коефіцієнтів, беручи до уваги джерело, порівнянність, характер і відповідність доступної інформації, та заходи внутрішнього контролю за підготовкою фінансової звітності;
- аналіз обставин щодо впливу на коефіцієнти, які використовуються для оцінки фінансового стану, результатів діяльності або руху грошових коштів Банку та мали прогнозно привести до викривлень інформації, зокрема змін в тенденціях чи важливих коефіцієнтах фінансової звітності або їх співвідношеннях;
- ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту, включаючи внутрішніх фахівців, і залишалися протягом всього аудиту пильними щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

У розділі «Пояснювальний параграф» нашого звіту, нами описані питання, які розкриті у фінансовій звітності Банку та на які на наше професійне судження, також доцільно звернути увагу. Ці питання розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому, є фундаментальним для розуміння фінансової звітності користувачами, не використовуються нами замість опису ключових питань аудиту, ми не вносили подальших застережень до нашої думки щодо цих питань.

У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, нами розкриті питання, які на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності Банку поточного періоду та на які необхідно було звернути увагу. Ці питання були розглянуті в під час нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при цьому не є заміною думки та ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час виконання цього завдання з обов'язкового аудиту, ми проаналізували, в яких областях існували ризики щодо упередженості та формування управлінським персоналом суб'єктивних суджень, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Всі виявлені нами значні ризики, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до частини 3 статті 14 Закону № 2258 VIII, зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту та були обговорені з найвищим управлінським персоналом Банку.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення, що є значущими ризиками, були обговорені з найвищим управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені (описані в додатковому звіті для Комітету з питань аудиту Наглядової ради).

Виявлені нами порушення не пов'язані із ризиком шахрайства.

Узгодженість з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону № 2258 VIII. Крім того, ми не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктами господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті про управління.



+380 44 333 44 93



www.kreston.ua



172 Antonovycha str., Kyiv, 03150, Ukraine
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172
03150 г. Киев, ул. Антоновича, 172

An independent member of the Kreston Global network

ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути увагу.

1	Найменування аудиторської фірми	ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	22022137
3	Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1132

Партнером з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Віталій Ростанюк

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101043

За і від імені ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА»

Директор



Андрій Домрачов

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101004

БЦ «Паладіум Сіті»
вул. Антоновича, 172
Київ, 03150, Україна

28 лютого 2022 року



+380 44 333 44 93



www.kreston.ua



172 Antonovycha str., Kyiv, 03150, Ukraine
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172
03150 г. Киев, ул. Антоновича, 172

An independent member of the Kreston Global network

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2021 року	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2021 рік	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2021 рік	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік	6
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	8
Примітка 4. Принципи облікової політики	8
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	18
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	21
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	26
Примітка 10. Інші активи	27
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу	29
Примітка 12. Кошти, що отримані від Національного банку України	29
Примітка 13. Кошти клієнтів	29
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	30
Примітка 15. Інші зобов'язання	30
Примітка 16. Статутний капітал	31
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	32
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	32
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	33
Примітка 20. Інші операційні доходи	33
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	33
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за поточний період	34
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за поточний період	34
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період	35
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	35
Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	36
Примітка 27. Операційні сегменти	37
Примітка 28. Управління фінансовими ризиками	39
Примітка 29. Управління капіталом	48
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку	49
Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань	51
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	52
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами	53
Примітка 34. Події після дати балансу	56

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2021 року

	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	675 660	589 125
Кредити та заборгованість клієнтів	7	738 175	750 083
Інвестиції в цінні папери	8	1 714 749	690 086
Відстрочений податковий актив	25	2 313	1 533
Основні засоби	9	115 965	124 406
Нематеріальні активи	9	57 036	44 161
Активи з права користування	9	14 726	11 456
Інші активи	10	744 860	534 388
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	7 610	1 903
Усього активів		4 071 094	2 747 141
Заборгованість перед Національним банком України	12	809 929	212 237
Кошти клієнтів	13	2 322 476	2 022 458
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		15 131	1 516
Резерви за зобов'язаннями	14	762	3 315
Інші зобов'язання	15	444 352	176 014
Усього зобов'язань		3 592 650	2 415 540
Статутний капітал	16	311 000	259 000
Резервні та інші фонди банку		19 507	16 720
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		147 937	55 881
Усього власного капіталу		478 444	331 601
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 071 094	2 747 141

Затверджено до випуску та підписано «28» лютого 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

	При- мітки	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи	18	307 397	132 480
Процентні витрати	18	(119 786)	(76 724)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	187 611	55 756
Комісійні доходи	19	1 552 320	1 199 343
Комісійні витрати	19	(894 282)	(732 046)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22,23, 24	186	(122)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		41 332	41 418
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(10 212)	(3 161)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 621	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7,10	(69 519)	(67 188)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	2 553	3 415
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	(2 671)
Інші операційні доходи	20	16 017	15 106
Витрати на виплати працівникам	21	(172 955)	(125 005)
Витрати зносу та амортизації	21	(52 905)	(44 574)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(423 251)	(273 056)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		178 516	67 215
Витрати на податок на прибуток	25	(31 673)	(11 485)
Прибуток/(збиток) за рік		146 843	55 730
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	26	146 843	55 730
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку*:	26	734,21	278,65
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік*		734,21	278,65

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано «28» лютого 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2021 рік

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	55 730	55 730	55 730
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	59 000	-	2 661	(61 661)	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Скоригований залишок на початок звітного періоду	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	146 843	146 843	146 843
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	16	52 000	-	2 787	(54 787)	-
Залишок на кінець звітного періоду	311 000	-	19 507	147 937	478 444	478 444

Затверджено до випуску та підписано «28» лютого 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік

	При- мітки	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		241 153	139 500
Процентні витрати, що сплачені		(120 460)	(76 778)
Комісійні доходи, що отримані		1 548 460	1 201 382
Комісійні витрати, що сплачені		(889 763)	(730 734)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		186	(122)
Результат операцій із іноземною валютою		41 332	41 418
Інші отримані операційні доходи		16 046	14 458
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(171 238)	(122 089)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(422 566)	(259 117)
Податок на прибуток, сплачений		(18 839)	(17 734)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		224 311	190 184
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(957 626)	(526 533)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(44 680)	(21 210)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(227 735)	(65 133)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(5 708)	11 703
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		597 800	212 200
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		325 805	364 058
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		2	(66)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		253 371	(28 856)
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		165 540	136 347
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(16 544)	(27 991)
Надходження від реалізації основних засобів		54	-
Придбання нематеріальних активів		(28 405)	(33 637)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(44 895)	(61 628)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(12 339)	(14 891)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(12 339)	(14 891)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(21 771)	50 163
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		86 535	109 991
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	589 125	479 134
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	675 660	589 125

Затверджено до випуску та підписано «28» лютого 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (АТ «АКБ «КОНКОРД») був заснований 03 серпня 2006 року та зареєстрований Національним банком України 07 серпня 2006 року.

Місцезнаходження АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – «Банк»): Україна, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2., організаційно-правова форма - акціонерне товариство приватного типу.

Основними бенефіціарними власниками Банку є пані О.В. Соседка та пані Ю.В. Соседка.

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам.

Впродовж 2021 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії (запис №230 від 07.08.2006 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності), продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність; дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність); депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

АТ «АКБ «КОНКОРД» має статус принципала міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, та є учасником державної платіжної системи НПС «ПРОСТІР».

Станом на кінець 2021 року Банк мав 14 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Завершення 2021 року для української економіки та фінансової системи реалізувалося низкою ризиків: ескалацією конфлікту Росією, різким зростання цін на енергоносії, поширенням нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою, а дефіцит державного бюджету – помірним, державний борг відносно ВВП надалі скорочується, міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у хорошому стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна.

Економіка в 2021 році відновлювалась повільніше, ніж очікувалося. Стримують зростання досі недостатній рівень інвестицій та подорожчання енергоносіїв. З огляду на поступову корекцію цін на основні товари українського експорту і збереження високих цін на пальне, в 2022 році дефіцит поточного рахунку платіжного балансу помітно розшириться. Для його компенсації потрібен приплив капіталу, насамперед інвестиційного. Збільшення обсягу інвестицій за рахунок зовнішніх та внутрішніх джерел необхідне і для нарощування потужностей та підвищення конкурентоспроможності вітчизняного виробництва. Досі інвестиції активніше здійснювалися в державному секторі. Підтримує економічне зростання сталий споживчий попит, який підживлюють значні темпи зростання доходів населення. Високі споживчі витрати і глобальні проінфляційні чинники, зокрема здорожчання сировини, призвели до зростання споживчих цін до двозначних рівнів. Як і всі центробанки більшості країн з ринками, що розвиваються, Національний банк України реагував на ці виклики та підвищував облікову ставку.

Поточна прибутковість банківського сектору та значний запас капіталу дають змогу фінансовим установам виконати низку нових вимог до капіталу, що будуть упроваджені від початку 2022 року. Йдеться зокрема про покриття капіталом 50% розрахункового обсягу операційного ризику, підвищення ваг ризику за незабезпеченими споживчими кредитами та державними цінними паперами в іноземній валюті, детальніше це виглядає так:

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність (продовження)

Національний банк України планує посилити вимоги до капіталу та ліквідності відповідно до міжнародних стандартів і з 1 січня 2022 року передбачається:

- запровадження мінімальних вимог до покриття капіталом операційного ризику у розмірі 50% розрахункового розміру зі збільшенням до 100% з 1 січня 2023 року;
- підвищення ваг ризику для незабезпечених споживчих кредитів фізичним особам зі 125% до 150%;
- наступний етап підвищення ваг ризику за ОВДП в іноземній валюті до 50% із подальшим зростанням до 100% з 1 липня 2022 року;
- підвищення частки вартості непрофільних активів, що вираховується з основного капіталу, до 50%.

У I кварталі 2022 року буде затверджено графік запровадження вимог до буферів капіталу. Банки повинні будуть до 1 січня 2023 року сформувати половину розміру буфера консервації капіталу та буфер системної важливості. До 1 січня 2024 року обидва буфери мають бути сформовані у повному розмірі. З 1 квітня 2022 року повністю впроваджується норматив довгострокової ліквідності NSFR на рівні 100%.

Проведене в 2021 році стрес-тестування найбільших банків продемонструвало, що ризики капіталу банків знизилися порівняно з попередньою оцінкою у 2020 році. Потреба в капіталі за несприятливим сценарієм знизилася вдвічі. Ключовим ризиком банків нині є процентний, у тому числі ризик втрати вартості цінними паперами внаслідок зміни очікуваної доходності. Банки, для яких виявлено суттєві ризики, вже працюють над їх мінімізацією в рамках програм реструктуризації.

Дотримання мінімальних вимог до капіталу недостатньо, аби забезпечити стійкість банківської системи. Відповідно до Базельських стандартів банки повинні постійно утримувати буфер консервації капіталу та буфер системної важливості. В Україні ці буфери було деактивовано в 2020 році на початку кризи. Нині ж з урахуванням рекордної прибутковості банківського сектору є всі передумови для активування цих буферів. Водночас, аби не знижувати кредитну активність, вони впроваджуватимуться поетапно. З 1 січня 2023 року банки повинні будуть утримувати капітал для виконання вимоги до буфера системного ризику та лише половини буфера консервації капіталу. Повністю буфер консервації капіталу потрібно буде сформувати до 1 січня 2024 року.

Надалі вимоги до банків трансформуватимуться з огляду на зміни до банківського законодавства. НБУ розпочинає роботу над розробкою підходів до розрахунку індивідуальних підвищених нормативів банків з огляду на ризики їхньої діяльності. Вже менш ніж за три роки буде впроваджено нову структуру регулятивного капіталу банків.

Керівництво Банку активно співпрацює з Національним банком України з питань роботи банківської системи та фінансових ринків в умовах карантину та запровадженого режиму надзвичайної ситуації в окремих регіонах:

- приймає заходи для якнайбільшої інформованості клієнтів Банку щодо оплати картками від CONCORDBANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням WEB-версії інтернет-банкінгу «icON25», мобільного додатку NEOBANK;
- проводить дуже виважену політику щодо операцій з кредитування, з іноземною валютою та інших операцій для уникнення ризиків втрат.

Наразі керівництво Банку не бачить підстав для створення будь-яких резервів чи додаткових розкриттів у фінансовій звітності, крім тих, що вже створені або надані відповідно.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2021 року в порівнянні з попереднім періодом.

Функціональною валютою та валютою подання звітності є національна валюта - гривня, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики**Фінансові активи*****Первісне визнання, класифікація та оцінка***

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції, окрім фінансових активів, що обліковуються за справедливою

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток, які оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови: утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором; умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів: а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, Банк має право при первісному визнанні призначити для фінансового активу категорію справедливої вартості через прибуток або збиток, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні, що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами.

Знецінення

Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє.

Розмір очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі).

Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансової дебіторської заборгованості, зобов'язань з надання кредитів, які не обліковуються за справедливою вартістю, та фінансових гарантій, які не обліковуються за справедливою вартістю.

Банк оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

✓ загальний підхід: кореспондентські рахунки, міжбанківські активні операції, кредити, надані контрагентам - фізичним та юридичним особам, вкладення в боргові цінні папери, заборгованість за активами, проданими з відстрочкою платежу;

✓ спрощений підхід: фінансова та господарська дебіторська заборгованість.

Загальний підхід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

✓ стадія 1 – фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;

✓ стадія 2 – фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;

✓ стадія 3 – фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

Визначення дефолту

Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- ✓ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- ✓ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ✓ купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк урахує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Придбані/створені кредитно-знецінені фінансові активи

Придбаний або створений кредитно-знецінений актив – придбаний або створений фінансовий актив, що є знеціненим на дату первісного визнання.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Кредитно-знецінений фінансовий актив – фінансовий актив, за яким є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, зокрема:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ надання Банком уступки позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не надав би за інших умов; - поява ймовірності банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- ✓ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ✓ купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

За придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами Банк на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. В якості оціночного резерву під збитки за знеціненими активами Банк визнає тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни очікуваних кредитних збитків за весь строк. При цьому позитивна зміна очікуваних кредитних збитків визнається як прибуток від знецінення, навіть за умови, якщо ця величина більше раніше визнаного збитку від знецінення фінансового активу.

Модифікація активів

Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті.

При модифікації фінансового активу (зміна умов договору за фінансовим активом за згодою сторін) Банк аналізує чи зумовлює модифікація:

- ✓ припинення визнання модифікованого (первісного) фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- ✓ продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Новий фінансовий актив виникає у випадку, коли дисконтована за діючою ефективною процентною ставкою поточного фінансового активу, вартість грошових коштів модифікованого активу суттєво відрізняється від валової балансової вартості поточного фінансового активу. Також новий фінансовий актив виникає у випадку зміни валюти, в якій був виражений фінансовий інструмент за позичальниками 1 та 2 стадії зменшення корисності або у випадку здійснення модифікації з іншими суттєвими якісними характеристиками. Якщо зміна умов за фінансовим активом зумовлює погашення первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу, то новий актив визнається на дату модифікації за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Оцінка очікуваних кредитних збитків за новим активом здійснюється на дату модифікації:

- ✓ в розмірі збитків, що очікуються протягом 12 місяців – якщо фінансовий актив не є первісно знеціненим;
- ✓ в розмірі кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу - якщо новий фінансовий актив визнається як створений знецінений.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до припинення його визнання, то Банк коригує валову балансову вартість фінансового активу до теперішньої вартості переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (для придбаних або створених знецінених фінансових активів – за ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику).

Різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими умовами Банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

Фінансові зобов'язання**Первісне визнання, класифікація та оцінка**

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- ✓ фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- ✓ фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

- ✓ договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- ✓ зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- ✓ умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ

3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без права наступної рекласифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток, якщо:

- ✓ ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків;

- ✓ управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу;

- ✓ договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Банк визнає в прибутках або збитках інші зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

Фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Після первісного визнання зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- ✓ сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- ✓ сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансових інструментів***Фінансові активи***

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- ✓ строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;

- ✓ передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, зазначеним нижче;
- ✓ відбулося списання за рахунок резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- ✓ банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;

- ✓ банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- ✓ банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

- ✓ банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

- ✓ банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Дохід від повернення раніше списаних активів Банком відображається у складі резервів під очікувані кредитні збитки Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, зменшуючи їх.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні актив та зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі Банку, операційних касах відділень, банкоматах та в дорозі, коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, крім обов'язкових резервів, коштів на коррахунках в інших банках, депозитів «овернайт», що розміщені в інших банках, кредитів «овернайт», що надані іншим банкам.

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та кінець звітного періоду використовуються при складанні звіту про рух грошових коштів, де приток та відток грошових коштів відображається в розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Основні засоби

Об'єкт основних засобів Банк визнає активом, якщо є ймовірність, що Банк отримає пов'язані з об'єктом майбутні економічні вигоди та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 тисяч гривень. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 20 тисяч гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

На кожну дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Зменшення корисності основних засобів у 2021 році не визнавалось.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії, програмне забезпечення, назви брендів, інші нематеріальні активи і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Нематеріальні активи при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2021 році не визнавалось.

Амортизація

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисного використання.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Діапазон строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів:

	Строк корисного використання (рік)
<i>Будівлі</i>	20
<i>Транспортні засоби</i>	5
<i>Машини та обладнання</i>	5
<i>Інструменти, прилади, інвентар, меблі</i>	5 -15
<i>Вдосконалення орендованого майна</i>	протягом строку оренди
<i>Нематеріальні активи</i>	відповідно до правовстановлюючого документу, але не менше ніж 2 роки

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів та нематеріальних активів.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**Необоротні активи, утримувані для продажу**

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості.

Банк оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію.

В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Оренда

З 01 січня 2019 вступив в дію Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда» (далі – «МСФЗ 16») і став обов'язковим до застосування з цієї дати. МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО 17 «Оренда». МСФЗ 16 вимагає, щоб усі договори оренди визнавались у балансі, на початку оренди визнається актив з права користування, і орендні зобов'язання, з визнанням витрат по амортизації активу в формі права користування та окремо нарахуванням процентних витрат за зобов'язанням. Банк не відображає в обліку актив з права користування за договорами оренди, строк дії яких менше одного року, або вартість орендованого активу за якими менше 5 000 доларів США по курсу Національного банку України на дату укладання відповідного договору.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу прямолінійним методом.

Довгострокова оренда земельних ділянок, на яких знаходяться власні об'єкти нерухомості Банку не підпадають під дію МСФЗ 16 в частині необхідності визнання активу з права користування.

Для Банку у якості орендодавця порядок обліку відповідно до МСФЗ 16 не змінився у порівнянні з МСБО 17, використовуються ті ж принципи класифікації, як і раніше, з двома видами оренди: операційної і фінансової.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди.

Фінансовий лізинг – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції. Протягом звітних періодів 2020 – 2021 років, Банком не здійснювалися операції по наданню необоротних активів у фінансовий лізинг.

Залучені кошти

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами та корпоративними клієнтами - юридичними особами та в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії.

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, коли клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що й кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого строку після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються Банком за найбільшою з двох сум: неамортизованого залишку відповідної суми при первісному визнанні, та оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язань на звітну дату.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Податок на прибуток

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2021 року та станом на кінець дня 31 грудня 2021 року будь-яка діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Статутний капітал

Статутний капітал – капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Банк станом на 31 грудня 2021 року не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась.

Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами – дохід, який виникає як різниця між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) підчас первісного визнання фінансових інструментів за неринковою ставкою або не за справедливою вартістю.

Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків. Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Визнання доходів і витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені.

За борговими фінансовими інструментами, процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовуються для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість фінансового інструменту обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображаються як процентний дохід чи витрати (крім змін внаслідок перегляду оцінки платежів або надходжень, спричинених зменшенням корисності фінансових активів, які визнаються як кредитний збиток за таким активом).

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт, лінії) ефективна ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи (витрати).

Інші комісійні доходи (витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання (отримання) послуги.

Торгівельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку та валютою подання фінансової звітності є національна валюта - гривня, яка виступає валютою основного економічного середовища у якому Банк здійснює свою діяльність.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Активи і зобов'язання Банку, які визнані в іноземних валютах та банківських металах, представлені в фінансовій звітності:

	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
1 доллар США (USD)	27,2782 грн.	28,2746 грн.
1 евро (EUR)	30,9226 грн.	34,7396 грн.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Середньооблікова чисельність персоналу АТ «АКБ «КОНКОРД» на кінець 2021 року склала 460 чоловік.

Витрати на заробітну плату, внески до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування, оплачувані річні відпустки та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівникам Банку. Витрати, пов'язані з нарахуванням допомоги по тимчасовій непрацездатності, догляду за дитиною – при їх настанні. Банк створює резерв під невикористані відпустки працівників.

Банк не має схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і оплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Після виходу на пенсію усі виплати стосовно пенсійних зобов'язань здійснюються із Державного пенсійного фонду України. Банк не використовує жодних інших пенсійних схем, окрім передбаченої державною пенсійною системою України.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)**Інформація за операційними сегментами**

Операційний сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти», операційний сегмент відображається у фінансовій звітності Банку окремо, якщо відповідає одному з таких критеріїв:

- ✓ дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку;
- ✓ фінансовий результат сегмента (прибуток/збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- ✓ активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку.

Зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку.

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів можуть бути розкриті окремо і вважатися звітними, якщо на думку управлінського персоналу інформація про цей сегмент є корисною користувачам фінансової звітності.

Для визначення сегментів бізнесу Банк використовує фінансову структуру, в якій виділені такі сегменти бізнесу:

- ✓ сегмент бізнесу «Послуги корпоративним клієнтам» включає продукти по обслуговуванню поточних рахунків суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, залученню депозитів, кредитуванню, проведенню операцій з іноземними валютами;
- ✓ сегмент бізнесу «Послуги фізичним особам» включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку клієнтам роздрібного бізнесу;
- ✓ сегмент бізнесу «Інвестиційно-банківська діяльність» включає продукти, які зорієнтовані на операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами.

До складу нерозподілених статей входять інші сегменти та операції. «Інші сегменти та операції» - це операції які відповідно до внутрішньої фінансової звітності не можна прямо або обгрунтовано розподілити для оцінки доходу сегмента, витрат сегмента, активів та зобов'язань сегмента, або питома вага цих операцій мала і не відповідає зазначеним критеріям. До таких операцій відносяться операції, за якими дохід та витрати, активи та зобов'язання виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому.

В зв'язку з тим, що основна діяльність Банку проводиться в межах України звітність за географічними регіонами Банком не складається.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Критерії щодо визнання пов'язаних сторін, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, відрізняються від критеріїв визнання пов'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами для цієї фінансової звітності є: акціонери Банку, члени Наглядової Ради та Правління Банку; компанії, в яких акціонери, члени Наглядової Ради та Правління Банку здійснюють контроль або мають значний вплив. Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами на тих же умовах, що і для не пов'язаних осіб. У фінансовій звітності Банк розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обгрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка.

Збитки від зменшення корисності кредитів. Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам протягом дії фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

У поточному році Банк прийняв всі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, які є обов'язковими для використання при складанні фінансової звітності за роки, що починаються з 1 січня 2021, та надалі.

1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда» - 2 етап. У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності суб'єкт господарювання, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

✓ зміни договірних грошових потоків - суб'єкту господарювання не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

✓ облік хеджування - суб'єкту господарювання не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

✓ розкриття інформації - суб'єкту господарювання повинен буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування (ефективна дата настає 1 січня 2021 року).

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

1. МСБО 16 «Основні засоби». Поправки забороняють суб'єкту господарювання вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли суб'єкт господарювання готує актив до його цільового використання. Натомість суб'єкт господарювання визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

2. МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором, а також: додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору) (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

3. МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальну основу підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

4. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1. Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

5. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9. Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює, що при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти (продовження)

погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

6. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41. Ефект оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13 (ефективна дата настає 1 січня 2022 року).

7. МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:

- ✓ уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у суб'єкта господарювання є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право суб'єкта господарювання на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

- ✓ класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує суб'єкт господарювання скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи суб'єкт господарювання реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

- ✓ роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Суб'єкт господарювання повинен виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

- ✓ «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. (ефективна дата настає 1 січня 2023 року).

8. МСФЗ 17 Страхові контракти. Сутність поправок:

- ✓ виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17;
- ✓ спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан;

- ✓ вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях;

- ✓ визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків;

- ✓ зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки;

- ✓ розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM);

- ✓ можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів;

- ✓ перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року;

- ✓ спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17;

- ✓ послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику;

- ✓ можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору (ефективна дата настає 1 січня 2023 року).

9. МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість». Поправки включають заміну вимоги до суб'єкта господарювання у розкритті своїх «основних положень» облікової політики на вимогу розкривати «суттєві положення» облікової політики. Керівництву суб'єкта господарювання слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи її разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається (ефективна дата настає 1 січня 2023 року).

10. МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Поправки замінюють визначення «змін у бухгалтерських оцінках» визначенням «бухгалтерських оцінок». Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти (продовження)

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду (ефективна дата настає 1 січня 2023 року).

11. МСБО 12 «Податки на прибуток». Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання і на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі податкові різниці, що оподатковуються та податкові різниці, що вираховуються. Зміни до стандарту звужують сферу застосування звільнення від первісного визнання відстрочених податків (передбачене пунктами 15 і 24 стандарту), які з набуттям чинності змінами не застосовуватимуться до операцій, які на дату їх здійснення не впливають на прибуток або збиток ні у фінансовій звітності, ні в податкових деклараціях, але призводять до еквівалентних тимчасових різниць, що компенсують одна одну. Щодо таких тимчасових податкових різниць відповідно до параграфу 22.А МСБО 12 (у редакції змін) підприємство визнаватиме:

- відстрочений податковий актив для вираховуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана;
- відстрочене податкове зобов'язання щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми відстроченого податкового активу (ефективна дата настає 1 січня 2023 року).

Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Банку. На сьогоднішній день Банк не планує завчасного прийняття зазначених стандартів та тлумачень.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Готівкові кошти	338 047	376 090
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	55 244	32 307
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
✓ України	280 217	175 571
✓ інших країн	2 799	5 585
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(647)	(428)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	675 660	589 125

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
ВВВ-/ВВ+	2 799	5 585
В+/В	280 217	175 571
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(647)	(428)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	282 369	180 728

Аналіз кредитної якості проведений по залишкам на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках та оснований на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)
Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Резерв під знецінення станом на початок періоду	428	818
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	219	(390)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	647	428

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами сформований на залишки на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів
Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити, надані юридичним особам	744 554	765 469
Кредити, надані фізичним особам	99 285	54 128
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву за кредитами	843 839	819 597
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(105 664)	(69 514)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	738 175	750 083

Станом на 31 грудня 2021 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву за кредитами), наданих Банком клієнтам, на 88,23% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 11,77% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2020 року – 93,40% та 6,60%, відповідно).

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	93 971	-	-	93 971
Низький кредитний ризик	390 191	-	-	390 191
Середній кредитний ризик	-	58 681	-	58 681
Високий кредитний ризик	-	111 336	-	111 336
Дефолтні активи	-	-	189 660	189 660
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	484 162	170 017	189 660	843 839
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 072)	(21 913)	(69 679)	(105 664)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470 090	148 104	119 981	738 175

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	84 331	-	-	84 331
Низький кредитний ризик	425 582	-	-	425 582
Середній кредитний ризик	-	118 576	-	118 576
Високий кредитний ризик	-	40 552	-	40 552
Дефолтні активи	-	-	150 556	150 556
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	509 913	159 128	150 556	819 597
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12 117)	(13 290)	(44 107)	(69 514)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	497 796	145 838	106 449	750 083

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника юридичної особи:

- 1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 3-4 клас = низький кредитний ризик;
- 5-6 клас = середній кредитний ризик;
- 7-8-9 клас = високий кредитний ризик;
- 10 клас = дефолтні активи.

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника фізичної особи:

- 1 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 2 клас = низький кредитний ризик;
- 3 клас = середній кредитний ризик;
- 4 клас = високий кредитний ризик;
- 5 клас = дефолтні активи.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	12 117	13 290	44 107	69 514
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(8)	393	385
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 036	8 631	35 542	46 209
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(10 356)	(10 356)
Курсові різниці	(81)	-	(7)	(88)
Резерв під знецінення кредитів на кінець періоду	14 072	21 913	69 679	105 664

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	11 623	3 035	32 826	47 484
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	4 745	4 745
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	764	10 255	48 614	59 633
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	(75)	-	(42 267)	(42 342)
Курсові різниці	(195)	-	189	(6)
Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду	12 117	13 290	44 107	69 514

Структура кредитів за видами економічної діяльності

	(тис. грн.)			
	Звітний період		Попередній період	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	121 977	14,45	102 273	12,48
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	179 390	21,26	177 116	21,61
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	118 894	14,09	171 805	20,96
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	10 190	1,21	6 700	0,82
Фінансові послуги	296 432	35,13	287 400	35,07
Фізичні особи	99 285	11,77	54 128	6,60
Інші	17 671	2,09	20 176	2,46
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	843 839	100	819 597	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2021 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 215 737 тис. грн., що становить 28,98% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2020 році – 201 265 тис. грн. та 26,29% відповідно).

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

	(тис. грн.)		
	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	12 409	50 030	62 439
Кредити забезпечені:	732 145	49 255	781 400
грошовими коштами	332 312	32	332 344
нерухомим майном	204 733	15 089	219 822
• у т.ч. житлового призначення	14 372	15 089	29 461
гарантіями і поручительствами	33 695	-	33 695
іншими активами	161 405	34 134	195 539
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	744 554	99 285	843 839

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	(тис. грн.) Усього
Незабезпечені кредити	28 877	40 670	69 547
Кредити забезпечені:	736 592	13 458	750 050
грошовими коштами	306 642	1 531	308 173
нерухомим майном	218 586	11 167	229 753
• у т.ч. житлового призначення	13 865	11 167	25 032
гарантіями і поручительствами	20 851	-	20 851
іншими активами	190 513	760	191 273
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	765 469	54 128	819 597

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за звітний період

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	653 737	483 194	170 543
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	84 438	59 239	25 199
Усього кредитів	738 175	542 433	195 742

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за попередній період

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	713 285	491 373	221 912
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	36 798	23 381	13 417
Усього кредитів	750 083	514 754	235 329

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування, товарів в обороті, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності. Для оцінки майна використовувались наступні методичні підходи:

- ✓ витратний;
- ✓ порівняльний;
- ✓ дохідний.

Витратний підхід передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

Порівняльний підхід ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Оцінка майна здійснювалась з використанням підходів, вибір яких здійснювався залежно від виду майна, що оцінювалось, його складових та в залежності від первинної інформації про об'єкт оцінки.

У звітному періоді Банк використовував оцінку суб'єкта оціночної діяльності, у разі прийняття застави у вигляді нерухомого майна, обладнання.

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідає фактичній вартості угоди залучення цих коштів.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Облігації внутрішньої державної позики	1 714 749	395 036
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	295 050
Усього інвестицій в цінні папери	1 714 749	690 086

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	(тис. грн.)	
	<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	<i>Усього</i>
Не прострочені та не знецінені	1 714 749	1 714 749
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B+/B		
Усього не прострочених та не знецінених	1 714 749	1 714 749
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	1 714 749	1 714 749

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

	(тис. грн.)		
	<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	<i>Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ</i>	<i>Усього</i>
Не прострочені та не знецінені	395 036	295 050	690 086
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B			
Усього не прострочених та не знецінених	395 036	295 050	690 086
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	395 036	295 050	690 086

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	<i>Будівлі, споруди та передавальні пристрої</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>	<i>Усього основних засобів</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення нематеріальні активи</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього нематеріальних активів</i>	<i>Актив з правом користування</i>
Балансова вартість на початок 2020 року	88 067	20 529	2 401	1 846	6 279	119 122	3 720	13 782	17 502	24 299
Первісна (переоцінена) вартість	95 850	34 041	3 950	2 610	14 657	151 108	3 720	19 143	22 863	35 636
Знос на початок 2020 року	(7 783)	(13 512)	(1 549)	(764)	(8 378)	(31 986)	-	(5 361)	(5 361)	(11 337)
Надходження	-	18 616	845	1 468	7 062	27 991	30 997	2 640	33 637	11 602
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	(24 005)	24 005	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18 550)
Амортизаційні відрахування	(4 793)	(8 843)	(707)	(287)	(8 077)	(22 707)	-	(6 978)	(6 978)	(5 895)
Балансова вартість на кінець 2020 року	83 274	30 302	2 539	3 027	5 264	124 406	10 712	33 449	44 161	11 456
Первісна (переоцінена) вартість	95 850	52 657	4 795	4 078	21 719	179 099	10 712	45 788	56 500	28 688
Знос на кінець 2020 року	(12 576)	(22 355)	(2 256)	(1 051)	(16 455)	(54 693)	-	(12 339)	(12 339)	(17 232)
Надходження	-	6 494	-	1 120	8 931	16 545	18 124	10 280	28 404	15 660
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	(17 469)	17 469	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 531)
Амортизаційні відрахування	(4 792)	(9 839)	(772)	(391)	(9 192)	(24 986)	-	(15 529)	(15 529)	(12 390)
Балансова вартість на кінець 2021 року	78 482	26 957	1 767	3 756	5 003	115 965	11 367	45 669	57 036	14 726
Первісна (переоцінена) вартість	95 850	59 151	4 795	5 198	30 650	195 644	11 367	73 537	84 904	31 817
Знос на кінець 2021 року	(17 368)	(32 194)	(3 028)	(1 442)	(25 647)	(79 679)	-	(27 868)	(27 868)	(17 091)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

- ✓ основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- ✓ основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;
- ✓ основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітної періоду складає 35 943 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 20 394 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
 - машини та обладнання 12 642 тис. грн.;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 289 тис. грн.;
 - транспортні засоби 941 тис. грн.;
 - інші необоротні матеріальні активи 22 071 тис. грн.;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на кінець звітної періоду складає 6 301 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 3 039 тис. грн.;
- ✓ нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;
- ✓ створених нематеріальних активів Банк не має;
- ✓ збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітної періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

Примітка 10. Інші активи

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	713 449	519 490
Грошові кошти з обмеженим правом використання	9 108	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	31
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	12 457	9 533
Інші фінансові активи	30 714	5 265
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(30 762)	(8 642)
Усього інших фінансових активів	734 966	525 697
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 277	3 302
Передплата за послуги	7 914	5 086
Дорогоцінні метали	370	401
Інші активи	912	294
Резерви під знецінення інших активів	(1 579)	(392)
Усього інших нефінансових активів	9 894	8 691
Усього інших активів	744 860	534 388

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року:

залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 8 тис. грн. – забезпечувальний платіж за прийнятими платежами з ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»;
 - ✓ 100 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками по НПС «ПРОСТІР», розміщений в Національному банку України;
 - ✓ 9 000 тис. грн. - забезпечувальний платіж для покриття неплатоспроможності та інших випадків нездатності виконання Учасником МПС «ГЛОБАЛМАНІ» своїх зобов'язань.
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками (активи) складається з:
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
 - ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
 - ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);
 - ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
 - ✓ залишків коштів при балансуванні банкоматів, сум нестач, виявлених при розвантаженні банкоматів;
 - ✓ коштів за операціями в рамках співпраці по Договорах еквайрингу - на підставі якого еквайр проводить обслуговування торговців і здійснює розрахунки з ними за операціями, проведеними з використанням ПК;
 - ✓ коштів по операціях щодо перерахування Банком гарантійної суми в рамках договору для забезпечення оборотів з іншими фінансовими установами;

Примітка 10. Інші активи (продовження)

✓ заборгованість за Договорами про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам – на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;

- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ комісій до сплати згідно VSS-звітів від МПС VISA;
- ✓ видачі готівкових коштів через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ операції з ініціювання переказу коштів, прийняті через програмно-технічний комплекс

самообслуговування (ПТКС) Партнерів.

дебіторська заборгованість за іншими фінансовими активами включає сплату за наданими гарантіями в розмірі 26 441 тис. грн.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	-	16	3 525	5 101	8 642
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	45	(16)	(3 483)	25 574	22 120
Залишок станом на кінець періоду	45	-	42	30 675	30 762

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	4 521	14	195	166	4 896
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(4 521)	2	3 330	4 935	3 746
Залишок станом на кінець періоду	-	16	3 525	5 101	8 642

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	(392)	(392)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(1 187)	(1 187)
Залишок станом на кінець періоду	(1 579)	(1 579)

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби (комплекс будівель)	498	1 059
Земельні ділянки та житлові будинки	2 327	844
Основні засоби (офіс-приміщення)	4 785	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	7 610	1 903

На протязі 2021 року Банком було здійснено продаж майна, а саме трьох земельних ділянок, що обліковувалися як необоротні активи утримувані для продажу, на загальну суму 302 тис. грн. що менше балансової вартості, за якою активи визнані в балансі. Результат від операції продажу склав 182 тис. грн. збитку. Разом з тим, у той самий період, Банк прийняв рішення про набуття права власності на предмети іпотеки на підставі задоволення вимог іпотекодержателя відповідно до іпотечного договору, який було укладено в якості забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором.

Набуття права власності відбулося шляхом реєстрації:

- ✓ права власності на земельну ділянку та об'єкти нежитлової нерухомості, які утримуються на балансі з метою подальшого продажу. Балансова вартість таких необоротних активів склала 2 174 тис. грн.;
- ✓ права власності на офіс – приміщення, яке утримується на балансі з метою подальшого продажу.

Балансова вартість такого необоротного активу склала 4 785 тис. грн.

Наприкінці фінансового звітного періоду проводилась незалежна оцінка майна, що утримується з метою продажу, по результатам якої визнано зменшення корисності у розмірі 768 тис. грн., з них 561 тис. грн. по основним засобам (комплексу будівель) та 207 тис. грн. по житловим будинкам.

Примітка 12. Кошти, що отримані від Національного банку України

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кошти, що отримані від Національного банку України	809 929	212 237
Усього коштів, що отримані від Національного банку України	809 929	212 237

Станом на 31 грудня 2021 року облігації внутрішньої державної позики в сумі 951 522 тис. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

Примітка 13. Кошти клієнтів

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Державні та громадські організації	14 832	5 541
Поточні рахунки	14 832	5 541
Інші юридичні особи	1 338 251	1 091 859
Поточні рахунки	1 238 722	975 334
Строкові кошти	99 529	116 525
Фізичні особи:	969 393	925 058
Поточні рахунки	433 440	314 369
Строкові кошти	535 953	610 689
Усього коштів клієнтів	2 322 476	2 022 458

Строкові вклади (депозити) у сумі 206 004 тис. грн. розміщені клієнтами як забезпечення за кредитами клієнтам на загальну суму 332 344 тис. грн. (за 2020 рік 179 834 тис. грн. та 308 173 тис. грн. відповідно). Деталі див. у примітці 7.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 2021 рік складає 271 699 тис. грн. або 42,75% загального депозитного портфелю (за 2020 рік складає 278 707 тис. грн. та 38,33% відповідно).

Примітка 13. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	Звітний період		Попередній період	
	сума	%	сума	%
Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	14 832	0,63	5 541	0,27
Виробництво та будівництво	303 732	13,08	327 508	16,19
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	396 112	17,06	13 007	0,64
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	222 095	9,56	193 080	9,55
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 521	0,67	51 360	2,54
Послуги у сфері страхування	89 780	3,87	134 468	6,65
Фінансові послуги	271 957	11,71	224 040	11,08
Фізичні особи	969 393	41,74	925 058	45,74
Інші	39 054	1,68	148 396	7,34
Усього коштів клієнтів	2 322 476	100	2 022 458	100

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за наданими гарантіями протягом 2021 року

	(тис. грн.)	
	Зобов'язання за наданими гарантіями	Усього
Залишок на початок періоду	3 315	3 315
Формування та/або зменшення резерву протягом 2021 року	(2 553)	(2 553)
Залишок на кінець періоду	762	762

На дату балансу резерви за наданими гарантіями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

Зміни резервів за наданими гарантіями протягом 2020 року

	(тис. грн.)	
	Зобов'язання за наданими гарантіями	Усього
Залишок на початок періоду	6 731	6 731
Формування та/або зменшення резерву протягом 2020 року	(3 416)*	(3 416)*
Залишок на кінець періоду	3 315	3 315

* - У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) стаття «Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями» становить 3 415 тис. грн. Різниця 1 тис. грн. – похибка округлення.

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

Примітка 15. Інші зобов'язання

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	361 775	129 321
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	15 743	12 422
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	53 498	22 891
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	26 555	3 060
кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії	1 243	1 540
інші нараховані витрати	25 700	18 291
Усього інших фінансових зобов'язань	431 016	164 634
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 204	2 440

Примітка 15. Інші зобов'язання (продовження)		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 280	7 563
Доходи майбутніх періодів	1 738	1 377
Інші зобов'язання	114	-
Усього інших нефінансових зобов'язань	13 336	11 380
Усього інших зобов'язань	444 352	176 014

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками (зобов'язання) складається з:

- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам - на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та власні програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;
- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, суми надлишків, виявлені при розвантаженні банкоматів;
- ✓ сум коштів, списаних з рахунків клієнтів, для подальшого продажу на міжбанку для отримання коштів в національній валюті, для можливості погашення нарахованих доходів;
- ✓ внесення готівкових коштів для поповнення через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів підприємств для подальшого зарахування на карткові рахунки в рамках співпраці за зарплатними проектами;
- ✓ платежі, прийняті в готівковій та безготівковій формі на користь операторів мобільного зв'язку та постачальників комунальних послуг;
- ✓ коштів по операціях в рамках співпраці по Договорах про надання послуг по операціях з переказу коштів між держателями платіжних карток через обладнання банку (P2P переказ).

Примітка 16. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис. грн.)
Залишок на початок попереднього періоду	200	259 000	259 000
Залишок на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	200	259 000	259 000
Зареєстрований статутний капітал	-	52 000	52 000
Залишок на кінець звітного періоду	200	311 000	311 000

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 1,555 тис. грн. зареєстрованих і повністю сплачених.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку. Протягом 9 місяців 2021 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за звітний період не здійснювалося. На річних загальних зборах акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД", проведених 27.04.2021 (протокол № 43 від 27.04.2021) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2020 рік у сумі 52 000 000,00 грн. до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" 311 000 000,00 грн., а також про внесення змін до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, пов'язаних, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД".

15 липня 2021 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" до 311 000 000,00 гривень. 02 серпня 2021

Примітка 16. Статутний капітал (продовження)

року органом реєстрації здійснено державну реєстрацію Статуту Банку та внесено зміни до відомостей про Банк до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань в частині відомостей про статутний капітал Банку: зареєстровано статутний капітал у розмірі 311 000 000 гривень. У серпні 2021 року Банком, з метою проведення реєстрації випуску акцій при збільшенні розміру статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини), надано до Національної комісії цінних паперів та фондового ринку необхідні документи.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	При- мітки	(тис. грн.)					
		Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	675 660	-	675 660	589 125	-	589 125
Кредити та заборгованість клієнтів	7	445 258	292 917	738 175	701 258	48 825	750 083
Інвестиції в цінні папери	8	506 427	1 208 322	1 714 749	690 086	-	690 086
Відстрочений податковий актив	25	-	2 313	2 313	-	1 533	1 533
Інші фінансові активи	10	734 939	27	734 966	525 697	-	525 697
Інші активи	10	7 770	2 124	9 894	4 899	3 792	8 691
Усього активів		2 370 054	1 505 703	3 875 757	2 511 065	54 150	2 565 215
Заборгованість перед Національним банком України	12	470 129	339 800	809 929	212 237	-	212 237
Кошти клієнтів	13	1 680 712	641 764	2 322 476	1 865 325	157 133	2 022 458
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		15 131	-	15 131	1 516	-	1 516
Резерви за зобов'язаннями	14	158	604	762	2 702	613	3 315
Інші фінансові зобов'язання	15	413 186	17 830	431 016	160 129	4 505	164 634
Інші зобов'язання	15	13 252	84	13 336	11 380	-	11 380
Усього зобов'язань		2 592 568	1 000 082	3 592 650	2 253 289	162 251	2 415 540

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	99 443	121 868
Інвестиційні цінні папери	208 299	15 258
Кореспондентські рахунки в інших банках	40	95
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(385)	(4 741)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	307 397	132 480
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(4 609)	(11 624)
Строкові кошти фізичних осіб	(33 353)	(36 480)
Строкові кошти Національного банку України	(53 192)	(826)
Строкові кошти інших банків	(1 613)	(2)
Поточні рахунки	(24 895)	(24 870)
Орендні зобов'язання	(2 116)	(2 874)
Інші	(8)	(48)
Усього процентних витрат	(119 786)	(76 724)
Чистий процентний дохід/(витрати)	187 611	55 756

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 33.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Розрахунково-касові операції	71 938	41 714
Розрахунково-касові операції з ПК	1 468 316	1 133 980
Інкасація	33	16
Операції з цінними паперами	233	169
Інші	6 993	4 152
Гарантії надані	4 807	19 312
Усього комісійних доходів	1 552 320	1 199 343
Розрахунково-касові операції	(7 369)	(6 297)
Розрахунково-касові операції ПК	(868 682)	(701 276)
Інші	(18 231)	(24 473)
Усього комісійних витрат	(894 282)	(732 046)
Чистий комісійний дохід/витрати	658 038	467 296

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 33.

Примітка 20. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Дохід від операційного лізингу (оренди)	146	281
Дохід від суборенди	6	397
Дохід від продажу основних засобів	54	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	277	383
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	842	2 614
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою Visa International	1 817	223
Штрафи, пені отримані банком	9 470	6 812
Дохід від дострокового припинення договорів	3 282	3 560
Інші	123	836
Усього операційних доходів	16 017	15 106

Інформація про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 33.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Заробітна плата та премії	(140 246)	(100 865)
Нарахування на фонд заробітної плати	(30 357)	(21 942)
Інші виплати працівникам	(2 352)	(2 198)
Усього витрат на утримання персоналу	(172 955)	(125 005)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Амортизація основних засобів	(24 986)	(22 707)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(15 529)	(6 978)
Амортизація активу з права користування	(12 390)	(14 889)
Усього витрат зносу та амортизації	(52 905)	(44 574)

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 419)	(10 193)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(8 352)	(3 371)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(13 832)	(10 643)
Професійні послуги	(5 723)	(4 589)
Витрати на маркетинг та рекламу	(6 502)	(8 972)
Телекомунікаційні витрати	(12 192)	(8 871)
Витрати на аудит	(1 170)	(1 281)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(366 061)	(225 136)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	-	(3)
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	(2 269)	(908)
<i>інші операційні витрати</i>	(63 209)	(24 955)
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(270 715)	(179 456)
<i>витрати на комунальні послуги</i>	(4 985)	(2 958)
<i>господарські витрати</i>	(11 792)	(12 537)
<i>витрати на відрядження</i>	(2 168)	(1 636)
<i>інші адміністративні витрати</i>	(7 130)	(1 134)
<i>благодійність</i>	(120)	(354)
<i>витрати від модифікації фінансових активів</i>	(300)	-
<i>витрати від модифікації лізингу (оренди)</i>	-	(2)
<i>інші витрати</i>	(3 373)	(1 193)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(423 251)	(273 056)

Інші витрати по обслуговуванню платіжних карт включають витрати по поточним транзакціям та різним пакетам послуг які сплачуються МПС.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 33.

Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за поточний період

	(тис. грн.)
<i>Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	
Похідні фінансові активи	2 918
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 918

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за поточний період

	(тис. грн.)
<i>Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	
Похідні фінансові зобов'язання	(2 732)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 732)

Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період

	(тис. грн.)
<i>Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	
Похідні фінансові зобов'язання	(122)
Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(122)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. На протязі звітних періодів ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%.

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(32 453)	(12 288)
Зміна відстроченого податку на прибуток	780	803
Усього витрати податку на прибуток	(31 673)	(11 485)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

	(тис. грн.)	
	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток до оподаткування	178 516	67 215
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(32 133)	(12 099)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(6 168)	(4 142)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	5 848	3 953
Інші коригування	780	803
Витрати на податок на прибуток	(31 673)	(11 485)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2021 – 18%, 2020 – 18%).

У зв'язку зі змінами та доповненнями, внесеними до Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI, починаючи з 01.01.2015 року об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України.

За результатами фінансового обліку у 2021 році податок на прибуток склав 31 673 тис. грн., за результатами податкового обліку – 32 453 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 780 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є коригування фінансового результату до оподаткування, який призводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками, які формують відстрочені податкові зобов'язання (відстрочені податкові активи). Різниця, на яку збільшується/(зменшується) фінансовий результат до оподаткування за звітний період виникли при нарахуванні амортизації необоротних активів.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 533	780	2 313
Основні засоби	1 532	780	2 312
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	-	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 533	780	2 313
Визнаний відстрочений податковий актив	1 533	780	2 313

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	730	803	1 533
Основні засоби	727	805	1 532
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	3	(2)	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	730	803	1 533
Визнаний відстрочений податковий актив	730	803	1 533

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

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	146 843	55 730
Прибуток/(збиток) за рік	146 843	55 730
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	734,21	278,65

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Базовий прибуток (збиток) на акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів звичайних акцій, на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Протягом звітного періоду статутний капітал Банку складав 311 000 тис. грн.

Розбавляючих потенційних простих акцій Банк не має, таким чином показник скоригованого прибутку (збитку) на одну просту акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 146 843 тис. грн. належить власникам простих акцій.

Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

	(тис. грн.)	
	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	146 843	55 730
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	146 843	55 730
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	146 843	55 730
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	146 843	55 730

Примітка 27. Операційні сегменти
Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

1	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	2	3	4		
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	171 447	73 460	62 490	-	307 397
Комісійні доходи	568 598	980 816	2 906	-	1 552 320
Інші операційні доходи	9 679	6 122	-	216	16 017
Усього доходів сегментів	749 724	1 060 398	65 396	216	1 875 734
Процентні витрати	(45 794)	(55 918)	(15 958)	(2 116)	(119 786)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(62 369)	(5 937)	(26)	(1 187)	(69 519)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	75	74	37	-	186
Результат від операцій з іноземною валютою	35 694	1 505	4 133	-	41 332
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(4 150)	(5 701)	(21)	(340)	(10 212)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 621	-	-	-	1 621
Комісійні витрати	(309 526)	(577 485)	(7 271)	-	(894 282)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 553	-	-	-	2 553
Адміністративні та інші операційні витрати	(292 165)	(324 505)	(22 709)	(9 732)	(649 111)
Результат сегмента: прибуток/збиток	75 663	92 431	23 581	(13 159)	178 516

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	2	3	4		
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	109 039	15 812	7 629	-	132 480
Комісійні доходи	441 660	754 777	2 906	-	1 199 343
Інші операційні доходи	5 080	8 908	-	1 118	15 106
Усього доходів сегментів	555 779	779 497	10 535	1 118	1 346 929
Процентні витрати	(30 797)	(42 640)	(413)	(2 874)	(76 724)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(54 262)	(12 719)	39	(246)	(67 188)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(49)	(49)	(24)	-	(122)
Результат від операцій з	30 711	6 565	4 142	-	41 418

іноземною валютою					
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 496)	(1 522)	110	(253)	(3 161)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	(2 671)	-	-	-	(2 671)
Комісійні витрати	(246 080)	(481 479)	(4 487)	-	(732 046)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3 415	-	-	-	3 415
Адміністративні та інші операційні витрати	(199 186)	(221 318)	(6 639)	(15 492)	(442 635)
Результат сегмента: прибуток/збиток	55 364	26 335	3 263	(17 747)	67 215

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 181 489	1 170 189	515 320	-	3 866 998
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	7 610	7 610
Усього активів сегментів	2 181 489	1 170 189	515 320	7 610	3 874 608
Нерозподілені активи	-	-	-	196 486	196 486
Усього активів	2 181 489	1 170 189	515 320	204 096	4 071 094
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 935 728	1 372 375	243 979	-	3 552 082
Усього зобов'язань сегментів	1 935 728	1 372 375	243 979	-	3 552 082
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	40 568	40 568
Усього зобов'язань	1 935 728	1 372 375	243 979	40 568	3 592 650
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	280 548	280 548
Накопичена амортизація	-	-	-	(107 547)	(107 547)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 505 809	705 139	345 510	-	2 556 458
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 903	1 903
Усього активів сегментів	1 505 809	705 139	345 510	1 903	2 558 361
Нерозподілені активи	-	-	-	188 780	188 780
Усього активів	1 505 809	705 139	345 510	190 683	2 747 141
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 240 932	1 045 355	107 119	-	2 393 406
Усього зобов'язань сегментів	1 240 932	1 045 355	107 119	-	2 393 406
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	22 134	22 134
Усього зобов'язань	1 240 932	1 045 355	107 119	22 134	2 415 540
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	235 600	235 600
Накопичена амортизація	-	-	-	(67 033)	(67 033)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Одним із пріоритетних напрямків діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» є розвиток ефективної системи ризик-менеджменту, що полягає у підтриманні оптимального співвідношення доходності основних бізнес-процесів Банку та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк.

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до «Стратегії управління ризиками Банку», «Декларація схильності до ризиків» та відповідними політиками про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, Декларація схильності до ризиків визначає сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати протягом поточного року для досягнення своїх стратегічних цілей, відповідно до обраної бізнес-моделі. Розробка даних документів здійснювалось, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийняттого для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

У своїй діяльності Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків, притаманні діяльності Банку, а саме: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик в частині валютного ризику, процентний ризик банківської книги.

Управління фінансовими ризиками складається з наступних основних етапів: ідентифікація (виявлення ризику), його оцінка, контроль, моніторинг та звітування, що регламентуються внутрішніми положеннями та визначають дії підрозділів, які займаються означеними етапами.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку (на рівні головного офісу та на рівні відділень).

З функціональної точки зору процес ризик-менеджменту відбувається з використання моделі трьох ліній захисту: на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, на рівні внутрішнього аудиту, який оцінює ефективність системи управління ризиками, а також на рівні керівництва та акціонерів Банку.

З точки зору структурної організації до процесу ризик-менеджменту Банку залучені всі рівні та підрозділи – від управлінського (Наглядова рада, Комітет з управління ризиками та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються ризики:

Наглядова рада (в т.ч. Комітет НР з управління ризиками) має максимальні повноваження з управління ризиками та у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, тарифного та кредитного комітетів), забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, затверджує План відновлення діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки;

Комітет НР з управління ризиками – в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею відповідних рішень, здійснює моніторинг впровадження Стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку, здійснює моніторинг за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, здійснює контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Департаментом ризик-менеджменту та Департаментом комплаєнс, покладених на них функцій, бере участь у розробленні верхньорівневих внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками; здійснює контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень Департаменту внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;

Правління Банку в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію управління ризиками, Декларацію схильності до ризиків, та політики управління суттєвими ризиками Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегії з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління ринковим ризиком (у тому числі валютним, процентним) та ризиком ліквідності. КУАП визначає ліміти за операціями на міжбанківському ринку;

Кредитний комітет приймає та затверджує рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку;

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. У межах своєї компетенції тарифний комітет проводить аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку;

Департамент ризик-менеджменту у межах своїх функцій здійснює виявлення, оцінку, контроль та моніторинг ризику;

Підрозділи бек- і фронт-офісів у межах своїх функцій виконують прийняття та контроль ризиків у рамках доведених повноважень.

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановлення та контролю лімітів і обмежень з ризиків.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Управління кредитними ризиками складається з ідентифікації кредитних ризиків, кількісної оцінки прийнятих ризиків, визначення основних способів управління кредитним ризиком та із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку. Управління кредитними ризиками націлена на підвищення конкурентних переваг за рахунок розширення кола контрагентів та переліку продуктів, зниження рівня реалізованих кредитних ризиків, а також оптимізації галузевої та продуктової структури кредитного портфеля Банку.

Банком застосовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- попередження ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на етапі, що передуює проведенню операції;
- планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- обмеження рівня ризику шляхом встановлення лімітів (на позичальника, групу пов'язаних контрагентів, за галузевим принципом, тощо);
- формування резерву для покриття можливих втрат за наданими кредитами / гарантіями;
- управління забезпеченням операцій;
- застосування системи повноважень під час прийняття кредитних рішень;
- моніторинг та контроль рівня ризику;
- аудит функціонування системи управління кредитними ризиками.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь Наглядова рада (в т.ч. Комітет НР з управління ризиками), Правління Банку, Кредитний комітет, КУАП, підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу, що здійснюють активні операції, Департамент ризик-менеджменту. Інші структурні підрозділи приймають рішення у межах наданих їм повноважень.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних між собою осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних між собою осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором становить не більше 10 000 000,00 грн, рішення щодо проведення операції або зміна параметрів активної операції, приймається Кредитним комітетом.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних між собою осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних між собою осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором становить 10 000 000,00 грн. і вище, але не перевищує розміру 30 000 000,00 грн, рішення щодо проведення операції або зміна параметрів активної операції, прийняте Кредитним комітетом, передається на затвердження Правлінню Банку без відповідного затвердження Наглядовою радою Банку, за виключенням випадків, коли відповідно до законодавства України Наглядова рада затверджує рішення щодо проведення операцій з пов'язаними з Банком особами та в інших випадках, передбачених законодавством України, кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) або зміна параметрів активної операції з пов'язаними з Банком особами у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку,

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

передається Кредитним комітетом на погодження Правлінню Банку або Наглядовій раді Банку, яке приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів відповідного органу (дотримання кворуму) без участі зацікавленої особи. Коло пов'язаних з Банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За звітний період у порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін в цілях, політиці, та процесах щодо управління кредитним ризиком не відбулось.

Контроль нормативів кредитного ризику здійснюється щоденно департаментом ризик-менеджменту за попередній робочий день. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП.

Протягом звітнього періоду порушень нормативів кредитного ризику АТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень. Значення нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня за звітній та попередній рік наведені у таблиці:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2021	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2020
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	18,80%	24,10%
Великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	63,44%	113,04%
Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не > 25%	1,50%	5,62%

Ринковий ризик

З урахуванням обраної бізнес-моделі, видів операцій Банку та враховуючи відсутність інструментів торгової книги, управління ринковими ризиками в Банку сконцентровано на управлінні валютним ризиком за інструментами, що містяться в банківській книзі.

Банк визначає валютний ризик як суттєвий в своїй діяльності, оскільки він впливає на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в банківській книзі, та створює загрозу доходам і капіталу внаслідок несприятливих змін курсів валют на ринку при існуванні в Банку відкритих валютних позицій.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішніми нормативними документами. На протязі усього звітнього періоду Банк дотримувався встановлених нормативів валютної позиції і станом на 31.12.2021 року їх значення такі:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції банку становив 5,3419% (при нормативному - не більше 15%), а ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,0121% (при нормативному - не більше 15%).

Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	На звітну дату звітнього періоду				На звітну дату попереднього періоду			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	708 497	(694 069)	-	14 428	608 746	602 604	-	6 142
Євро	115 949	(118 416)	-	(2 467)	56 502	57 740	-	(1 238)
Золото	518	(578)	-	(60)	401	448	-	(47)
Інші	(45 442)	47 989	-	2 547	1 104	274	-	830
Усього	779 522	(765 074)	-	14 448	666 753	661 066	-	5 687

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

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

(тис. грн.)

	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30% (у 2021 році зміцнення долара США на 30%)	4 133	4 133	1 843	1 843
Послаблення долара США на 30% (у 2021 році послаблення долара США на 30%)	(4 133)	(4 133)	(1 843)	(1 843)
Зміцнення євро на 30% (у 2021 році зміцнення євро на 30%)	(636)	(636)	(371)	(371)
Послаблення євро на 30% (у 2021 році послаблення євро на 30%)	636	636	371	371
Зміцнення золота на 30% (у 2021 році зміцнення золота на 30%)	(13)	(13)	(14)	(14)
Послаблення золота на 30% (у 2021 році послаблення золота на 30%)	13	13	14	14
Зміцнення інших валют на 30% (у 2021 році зміцнення інших валют на 30%)	852	852	231	231
Послаблення інших валют на 30% (у 2021 році послаблення інших валют на 30%)	(852)	(852)	(231)	(231)

При зміні діючих валютних курсів на 30% відбудуться наступні зміни:

✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку збільшаться на 4 336 тис. грн.;

✓ у разі послаблення курсу - зменшаться на -4 336 тис. грн.

Ризик розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта. Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації української гривні.

Нижче розкрито інформацію про вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими:

(тис. грн.)

	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30% (у 2021 році зміцнення долара США на 30%)	4 134	4 134	1 757	1 757
Послаблення долара США на 30% (у 2021 році послаблення долара США на 30%)	(4 134)	(4 134)	(1 757)	(1 757)
Зміцнення євро на 30% (у 2021 році зміцнення євро на 30%)	(664)	(664)	(329)	(329)
Послаблення євро на 30% (у 2021 році послаблення євро на 30%)	664	664	329	329
Зміцнення золота на 30% (у 2021 році зміцнення золота на 30%)	(13)	(13)	(13)	(13)
Послаблення золота на 30% (у 2021 році послаблення золота на 30%)	13	13	13	13
Зміцнення інших валют на 30% (у 2021 році зміцнення інших валют на 30%)	882	882	213	213
Послаблення інших валют на 30% (у 2021 році послаблення інших валют на 30%)	(882)	(882)	(213)	(213)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

При зміні середньозважених валютних курсів у звітному періоді на 30% відбудуться наступні зміни:

✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку збільшиться на 4 339 тис. грн.;

✓ у разі послаблення курсу - зменшиться на -4 339 тис. грн.

Процентний ризик банківської книги

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням / розміщенням процентних зобов'язань / активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк і може мати значний негативний вплив на процентний дохід та власний капітал Банку.

Процентний ризик банківської книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів..

Управління процентним ризиком банківської книги в банку – це процес, за допомогою якого банк виявляє ризик, здійснює його оцінку та моніторинг, контролює процентні розриви, а також враховує взаємозв'язки процентного ризику з іншими ризиками.

Управління процентним ризиком банківської книги умовно складається з таких етапів:

- ідентифікація процентного ризику банківської книги;
- оцінка процентного ризику банківської книги;
- контроль процентного ризику банківської книги;
- моніторинг процентного ризику банківської книги;
- звітування щодо поточного профілю процентного ризику банківської книги;
- пом'якшення процентного ризику банківської книги.

Для попередження процентного ризику Банк застосовує метод узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та інше.

Банк переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється договорами і додатками до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки. Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику. КУАП і Кредитний комітет відповідають за управління ризиком процентної ставки, вимагаючи максимально дозволені процентні ставки за кредитами та мінімальні процентні ставки за позиковими коштами у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Щоквартально Департамент ризик-менеджменту здійснює стрес-тестування активів та пасивів, чутливих до зміни ринкових процентних ставок, з метою визначення рівень можливих збитків та вплив на фінансовий результат і регулятивний капітал унаслідок цих змін. Результати стрес-тестування у складі щоквартального звіту по базовим ризикам надаються на Правління та Наглядову раду Банку для прийняття управлінських рішень. Водночас підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку.

Управління ризиком процентної ставки здійснюється методом аналізу:

- ✓ процентного спреда, що характеризує ефективність діяльності Банку;
- ✓ процентної маржі, що характеризує ефективність використання процентних пасивів;
- ✓ GAP – аналіз чутливих позицій до зміни процентних ставок.
- ✓ співвідношення максимального падіння чистого процентного доходу Банку на інтервалі до 1 року

(за методом NII);

- ✓ співвідношення максимального падіння економічної вартості капіталу Банку (методом EVE).

Спред визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів і співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань. Метод спреда дозволяє проаналізувати ефективність політики Банку в області управління відсотковим ризиком з урахуванням видів валют.

Маржа визначається співвідношенням чистих процентних доходів до середніх процентних активів. Метод відсоткової маржі дозволяє проаналізувати ефективність використання процентних пасивів.

GAP-аналіз призначений для аналізу величини зміни чистого відсоткового доходу (або прибутку) Банку при заданих змінах величин відсоткових ставок.

Найбільш поширений метод аналізу ризику відсоткової ставки заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок активів і зобов'язань Банку (включаючи позабалансові позиції):

- активи, чутливі до відсоткових ставок;
- пасиви, чутливі до відсоткових ставок.

Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції. Критерієм для класифікації конкретного активу або зобов'язання як чутливого або нечутливого до процентної ставки на даному тимчасовому інтервалі служить термін до погашення. Фінансові інструменти, які не мають певної дати зміни процентної ставки, можуть бути класифіковані на основі статистичних даних по очікуваному терміну зміни процентної ставки. Як відносна оцінка процентної позиції має сенс застосування відношення GAP до

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутоків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості.

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

Негативний GAP – означає, що у Банку більше пасивів, чим активів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Зростання процентних ставок на ринку обумовлюють ситуацію, при якій Банк виплачує більше відсотків по всіх переоцінювальних пасивах і отримує більший дохід по всіх переоцінювальних активах. Якщо всі ставки одночасно збільшуються на одну і ту ж величину, то витрати Банку по виплаті відсотків зростають швидше, ніж процентний дохід по активах, оскільки переоцінці піддається зазвичай пропорційно більше пасивів. Якщо ж процентні ставки падають за певний період, то більше пасивів, чим активів, переоцінюється по нижчих процентних ставках, а середній спред зростає, чистий процентний дохід Банку збільшується.

Позитивний GAP – означає, що у Банку більше активів, чим пасивів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Якщо рівень короткострокових процентних ставок має тенденцію до зниження, процентний дохід Банку зменшуватиметься швидше, ніж його витрати по виплаті відсотків, тобто переоцінюється пропорційно більше активів, чим пасивів. Зменшується спред і чистий процентний дохід Банку. Зростання короткострокових процентних ставок дає протилежний ефект.

Нульовий GAP – відповідність активів і пасивів свідчить про відсутність розриву і називається ризик-нейтральним GAP. Тобто з погляду управління ризиками розрив відсутній, коли активи і зобов'язання переоцінюються пропорційно. Це означає, що однакові зміни процентних ставок по активах і пасивах не впливають на чистий процентний дохід, процентний ризик зведений до мінімуму.

Відповідно, якщо кумулятивний GAP (CGAP) позитивний (сума активів більше суми зобов'язань), то майбутні чисті процентні доходи збільшуються при зростанні ставок і зменшуються при падінні ставок нижче поточного рівня. І, навпаки, при негативному CGAP, коли вартість зобов'язань перевищує вартість активів, чисті процентні доходи зменшуються при зростанні ставок і збільшуються при їх падінні.

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення:

- всі погашення або зміна ставок всередині тимчасового інтервалу відбуваються водночас;
- дисбаланс усередині тимчасового інтервалу не враховується;
- структура активів і зобов'язань постійна.

Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Звітний період					
Усього фінансових активів	589 732	740 949	1 410 082	113 801	2 854 564
Усього фінансових зобов'язань	1 924 104	667 832	432 243	104 422	3 128 601
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(1 334 372)	73 117	977 839	9 379	(274 037)

Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Попередній період					
Усього фінансових активів	532 238	331 409	728 799	74 130	1 666 576
Усього фінансових зобов'язань	1 363 721	551 479	161 407	157 133	2 233 740
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(831 483)	(220 070)	567 392	(83 003)	(567 164)

У таблиці приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банку. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має процентних доходів/ витрат за відповідними активами або зобов'язаннями у відповідній валюті.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	Звітний період				Попередній період				
	гривня	долари США	євро	золото	гривня	долари США	євро	золото	
Активи									
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,42	7,54	8,27	-	20,70	8,50	10,32	-	-
Інвестиції в цінні папери	3,27	-	-	-	4,94	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання									
Кошти банків:	10,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:									
Поточні рахунки	5,44	2,01	3,49	-	6,49	1,37	2,01	-	-
Строкові кошти	8,75	2,99	1,30	-	9,95	4,11	2,21	-	-

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та пасивів за фіксованою процентною ставкою. У разі зміни процентних ставок на ринку України, Банк має можливість переглянути розмір процентних ставок вищевказаних статей активів та зобов'язань. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставок.

Ризик ліквідності

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

Мета аналізу ліквідності - забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів з метою отримати найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

У процесі управління ризиком ліквідності беруть участь Наглядова рада, Правління Банку, КУАП, казначейство, Департамент ризик-менеджменту, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

Система управління ризиком ліквідності уключає наступні елементи:

- бізнес-планування та розробка програми фінансування, виходячи з потреб у фондуванні в розрізі бізнес-ліній та значимих валют;
- система лімітів та обмежень щодо ризику ліквідності;
- врахування ризику ліквідності під час ціноутворення продуктів;
- оцінка ризику ліквідності під час впровадження нових банківських продуктів / значних змін у діяльності Банку;
- оцінка впливу значних правочинів на ризик ліквідності та обов'язкові нормативи;
- управління буфером ліквідності;
- розробка та підтримання в актуальному стані Плану фінансування в кризових ситуаціях.

Управління ризиком ліквідності в Банку відбувається за трьома напрямками:

- оперативне управління (оцінка поточного рівня ліквідності і управління позиціями і розривами протягом дня, моніторинг наявних необтяжених ВЛА);
- тактичне управління (прогнозування й ухвалення управлінських рішень на період до одного місяця);
- стратегічне управління (планування на перспективу до одного року).

Оперативне управління ліквідністю, згідно з внутрішніми положеннями Банку, здійснює структурний підрозділ, який проводить операції по залученню та розміщенню коштів на міжбанківському ринку, щодня здійснює оперативне управління ліквідністю на підставі платіжного календарю. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Тактичне управління ліквідністю здійснює комітет КУАП та Правління Банку. До функцій КУАП відносяться питання визначення політики процесу управління активами та пасивами у відповідності зі

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, формування оптимальної структури балансу, підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням всіх видів ризиків, моніторинг та управління ліквідністю Банку у відповідності з поточними та стратегічними планами Банку, контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами, формуванням напрямків роботи Банку на підставі аналізу ліквідності, який готує Департамент ризик-менеджменту.

Питання стратегічного управління ліквідністю визначаються в бізнес-плані Банку на наступний фінансовий рік. Департамент ризик-менеджменту здійснює щодавно контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно GAP - аналіз. Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП. КУАП приймає рішення щодо оцінки ризику ліквідності та відповідних заходів для підтримки нормативів ліквідності на рівні, встановлених НБУ. GAP -аналіз ліквідності та результати стрес-тестування ліквідності щоквартально надаються на розгляд Наглядовій раді для затвердження рівня ліквідності та прийняття рішень з управління ліквідністю Банку.

Прогнозування умовно-стабільних залишків на рахунках «на вимогу» здійснюється Департаментом ризик-менеджменту, на підставі аналізу даних залишків на рахунках «на вимогу» за місяць, та надаються щомісячно на засідання КУАП.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План дій та фінансування у випадку настання кризи ліквідності», що затверджене рішенням Наглядової ради від 06.05.2021.

У цьому документі визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом 2021 року Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень нормативів ліквідності, порушень у звітному періоді не виявлено. Станом на 31.12.2021 року фактичні значення нормативів ліквідності наступні:

- норматив поточної ліквідності (Н6) - 114,15% (не менше 60%);
- норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) - 160,34% (не менше 100%);
- норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR_{ів}) - 295,24% (не менше 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами - 119,62% (не менше 90%).

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Зід 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	470 129	239 861	99 939	0	-	809 929
Кошти клієнтів	1 462 112	237 953	518 989	103 422	0	2 322 476
<i>Кошти фізичних осіб</i>	489 577	121 317	258 188	100 296	0	969 378
<i>Інші</i>	972 535	116 636	260 801	3 126	0	1 353 098
Інші фінансові зобов'язання	50 025	113 752	288 420	8 048	-	460 245
Фінансові гарантії	10 748	6 868	56 014	9 732	-	83 362
Авалі	6 636	66 810	0	0	-	73 446
Інші зобов'язання кредитного характеру	110 273	41 468	98 590	37 376	-	287 707
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 109 923	706 712	1 061 952	158 578	0	4 037 165

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Зід 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	212 237	-	-	-	212 237
Кошти клієнтів	1 364 676	226 966	273 683	157 133	-	2 022 458
<i>Кошти фізичних осіб</i>	393 890	146 733	232 090	152 333	-	925 046
<i>Інші</i>	970 786	80 233	41 593	4 800	-	1 097 412
Інші фінансові зобов'язання	24 376	33 035	118 561	4 615	258	180 845
Фінансові гарантії	238 816	55 153	69 930	24 853	-	388 752
Авалі	-	56 682	-	-	-	56 682
Інші зобов'язання кредитного характеру	61 812	46 066	146 722	2 650	-	257 250
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 689 680	630 139	608 896	189 251	258	3 118 224

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	675 660	-	-	-	-	675 660
Кредити та заборгованість клієнтів	51 874	164 922	435 031	84 378	1 970	738 175
Інвестиції в цінні папери	147 674	550 466	1 016 609	-	-	1 714 749
Інші фінансові активи	553 825	6 704	178 792	6 118	1 734	747 173
Усього фінансових активів	1 429 033	722 092	1 630 432	90 496	3 704	3 875 757
Зобов'язання						
Кошти банків	470 129	239 861	99 939	0	-	809 929
Кошти клієнтів	1 462 112	237 953	518 989	103 422	0	2 322 476
Інші фінансові зобов'язання	50 025	113 752	288 420	8 048	-	460 245
Усього фінансових зобов'язань	1 982 266	591 566	907 348	111 470	0	3 592 650
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(553 233)	130 526	723 084	(20 974)	3 704	283 107
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(553 233)	(422 707)	300 377	279 403	283 107	-

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	589 125	-	-	-	-	589 125
Кредити та заборгованість клієнтів	58 102	145 261	497 895	14 576	34 249	750 083
Інвестиції в цінні папери	300 036	-	390 050	-	-	690 086
Інші фінансові активи	457 428	706	71 159	4 624	2 004	535 921
Усього фінансових активів	1 404 691	145 967	959 104	19 200	36 253	2 565 215
Зобов'язання						
Кошти банків	-	212 237	-	-	-	212 237
Кошти клієнтів	1 364 675	226 967	273 683	157 133	-	2 022 458
Інші фінансові зобов'язання	24 376	33 035	118 561	4 615	258	180 845
Усього фінансових зобов'язань	1 389 051	472 239	392 244	161 748	258	2 415 540
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 640	(326 272)	566 860	(142 548)	35 995	149 675
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 640	(310 632)	256 228	113 680	149 675	-

Примітка 29. Управління капіталом

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- ✓ наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- ✓ повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- ✓ дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу Банку є дотримання:

- ✓ мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків;
- ✓ достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники банку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки станом на 01 січня 2021 року повинні дотримуватися наступних вимог:

- ✓ мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – 200 000 тис. грн.;
- ✓ співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик («норматив адекватності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, - 10%.

Протягом звітної періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу (в таблицях нижче наведено структуру регулятивного капіталу за звітний та попередній період, відповідно до капіталу (значення на звітну дату становить 18,72%, на попередню звітну дату 17,47%).

Структура регулятивного капіталу за звітний період

(тис. грн.)

<i>Звітний період</i>	
Основний капітал	272 761
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	311 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	19 507
зменшення ОК:	(57 746)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(45 670)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(11 366)
- необоротні активи, що утримуються з метою продажу	(710)
Додатковий капітал	155 759
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	155 759
- результати звітної року	167 451
- доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(1 726)
- нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(18 546)
- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	18 582
непокритий кредитний ризик	(10 001)
Усього регулятивного капіталу	428 520

Примітка 29. Управління капіталом (продовження)
Структура регулятивного капіталу за попередній період

(тис. грн.)

<i>Попередній період</i>	
Основний капітал	231 560
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	259 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку зменшення ОК:	16 720
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(44 160)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(33 449)
	(10 711)
Додатковий капітал	48 706
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	59 394
- результати звітного року	69 109
- доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(3 905)
- нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(16 592)
- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	10 782
нерозподілені прибутки минулих років	151
непокритий кредитний ризик	(10 839)
Усього регулятивного капіталу	280 266

Контроль за дотриманням нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно Департаментом ризик-менеджменту. Для забезпечення дотримання вимог не тільки в даний час, але і в майбутньому Департамент ризик-менеджменту щоквартально надає на правління Банку та наглядову раду Звіт про стан та тенденції ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД», який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків. Департамент внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендації щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітного року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) На протязі діяльності Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відсутня оцінка фінансового впливу.

2) У період з 27.01.2021 по 08.11.2021 Головним управлінням ДПС у Дніпропетровській області проведено планову виїзну перевірку АТ «АКБ «КОНКОРД» з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.01.2017 по 30.06.2021. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, за результатами перевірки подав позовну заяву про визнання протиправним та скасування податкових повідомлень-рішень Головного управління ДПС у Дніпропетровській області на загальну суму 5 092 тис. грн.

3) Вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами не має.

4) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2021 року не має.

5) Зобов'язання з кредитування:

Структура зобов'язань з кредитування

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Невикористані кредитні лінії	287 707	257 251
Гарантії видані	83 362	240 794
Авалі видані	73 446	56 682
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(762)	(3 315)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	443 753	551 412

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку (продовження)
Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Надані зобов'язання із кредитування				
<i>Невикористані кредитні лінії</i>				
Низький кредитний ризик	287 707	-	-	287 707
Усього невикористаних кредитних ліній	287 707	-	-	287 707
<i>Надані гарантії</i>				
Мінімальний кредитний ризик	33 647	-	-	33 647
Низький кредитний ризик	1 111	-	-	1 111
Середній кредитний ризик	-	1 932	-	1 932
Високий кредитний ризик	-	43 904	-	43 904
Дефолтні активи	-	-	2 768	2 768
Усього наданих гарантії	34 758	45 836	2 768	83 362
<i>Надані авалі</i>				
Мінімальний кредитний ризик	73 446	-	-	73 446
Усього наданих авалів	73 446	-	-	73 446
Усього зобов'язань із кредитування	395 911	45 836	2 768	444 515
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(143)	(88)	(531)	(762)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	395 768	45 748	2 237	443 753

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	1 085	387	1 843	3 315
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(941)	(299)	(1 311)	(2 551)
Курсові різниці	(1)	-	(1)	(2)
Резерв на знецінення зобов'язань із кредитування на кінець періоду	143	88	531	762

Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань із кредитування, за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Валова балансова вартість на початок періоду				
<i>Невикористані кредитні лінії</i>	257 251	-	-	257 251
Надані зобов'язання з кредитування	1 549 594	-	-	1 549 594
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1 518 612)	-	-	(1 518 612)
Курсові різниці	(526)	-	-	(526)
Усього невикористаних кредитних ліній	287 707	-	-	287 707
<i>Надані гарантії</i>	224 324	7 032	9 438	240 794
Надані зобов'язання з кредитування	102 122	71 810	2 159	176 091
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(291 353)	(33 117)	(8 826)	(333 296)
Курсові різниці	(335)	111	(3)	(227)
Усього наданих гарантії	34 758	45 836	2 768	83 362
<i>Надані авалі</i>	56 682	-	-	56 682
Надані зобов'язання з кредитування	1 396 626	-	-	1 396 626
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1 379 862)	-	-	(1 379 862)
Усього наданих авалів	73 446	-	-	73 446
Валова балансова вартість на кінець періоду	538 257	7 032	9 438	554 727

**Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку (продовження)
Зобов'язання із кредитування у розрізі валют**

	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
Гривня	392 692	535 900
Долар США	51 061	13 337
Євро	-	2 175
Усього	443 753	551 412

Частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які Банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами, не має.

Непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії не має.

б) Станом на 31 грудня 2021 року облігації внутрішньої державної позики в сумі 951 522 тис. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань

При оцінці справедливої вартості активів та зобов'язань Банк застосовує наступні рівні ієрархії справедливої вартості:

✓ 1-й рівень (ринкові котирування) – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

✓ 2-й рівень (модель оцінки, що використовує спостережні дані) – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

✓ 3-й рівень (модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними) – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

На думку Керівництва Банку, балансова вартість активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (а за амортизованою), відображена у фінансові звітності відповідно до їх справедливої вартості. Банк вважає, що справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів не відрізняється від балансової вартості через короткотерміновий характер більшої частини кредитного портфелю. Банк також регулярно переглядає процентні ставки з метою приведення останніх до ринкового рівня.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	(тис. грн.) балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	338 047	-	-	338 047	338 047
Кошти у Національному банку України	-	55 244	-	55 244	55 244
Кошти на кореспондентських рахунках інших банків	-	282 369	-	282 369	282 369
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	738 175	738 175	738 175
Інвестиції в цінні папери	-	1 714 749	-	1 714 749	1 714 749
Інші фінансові активи	-	-	734 966	734 966	734 966
Усього фінансових активів	338 047	2 052 362	1 473 141	3 863 550	3 863 550
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	809 929	-	809 929	809 929
Кошти клієнтів	-	2 322 476	-	2 322 476	2 322 476
Інші фінансові зобов'язання	-	-	415 273	415 273	415 273
• кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	361 775	361 775	361 775
• інші фінансові зобов'язання	-	-	52 255	52 255	52 255
• фінансові гарантії	-	-	1 243	1 243	1 243
Усього фінансових зобов'язань	-	3 132 405	415 273	3 547 678	3 547 678

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)
Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	(тис. грн.) балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	376 090	-	-	376 090	376 090
Кошти у Національному банку України	-	32 307	-	32 307	32 307
Кошти на кореспондентських рахунках інших банків	-	180 728	-	180 728	180 728
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	750 083	750 083	750 083
Інвестиції в цінні папери	-	690 086	-	690 086	690 086
Інші фінансові активи	-	-	525 697	525 697	525 697
Усього фінансових активів	376 090	903 121	1 275 780	2 554 991	2 554 991
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	212 237	-	212 237	212 237
Кошти клієнтів	-	2 022 458	-	2 022 458	2 022 458
Інші фінансові зобов'язання	-	-	152 212	152 212	152 212
<ul style="list-style-type: none"> • кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 	-	-	129 321	129 321	129 321
<ul style="list-style-type: none"> • інші фінансові зобов'язання 	-	-	21 351	21 351	21 351
<ul style="list-style-type: none"> • фінансові гарантії 	-	-	1 540	1 540	1 540
Усього фінансових зобов'язань	-	2 234 695	152 212	2 386 907	2 386 907

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

	(тис. грн.)	
	Амортизована собівартість	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	675 660	675 660
Кредити та заборгованість клієнтів	738 175	738 175
<ul style="list-style-type: none"> • кредити юридичним особам 	653 737	653 737
<ul style="list-style-type: none"> • кредити фізичним особам 	84 438	84 438
Інвестиції в цінні папери (депозитні сертифікати НБУ)	-	-
Інвестиції в цінні папери (облігації внутрішньої державної позики)	1 714 749	1 714 749
Інші фінансові активи	734 966	734 966
<ul style="list-style-type: none"> • дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками 	713 449	713 449
<ul style="list-style-type: none"> • грошові кошти з обмеженим правом використання 	9 063	9 063
<ul style="list-style-type: none"> • дебіторська заборгованість за операціями з банками 	-	-
<ul style="list-style-type: none"> • дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 	12 415	12 415
<ul style="list-style-type: none"> • інші фінансові активи 	39	39
Усього фінансових активів	3 863 550	3 863 550

**Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)
Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період**

	Амортизована собівартість	(тис.грн.) Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	589 125	589 125
Кредити та заборгованість клієнтів	750 083	750 083
• <i>кредити юридичним особам</i>	713 285	713 285
• <i>кредити фізичним особам</i>	36 798	36 798
Інвестиції в цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	295 050	295 050
Інвестиції в цінні папери (облігації внутрішньої державної позики)	395 036	395 036
Інші фінансові активи	525 697	525 697
• <i>дебіторська заборгованість за операціями платіжними картками</i>	519 490	519 490
• <i>грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	20	20
• <i>дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	15	15
• <i>дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	6 008	6 008
• <i>інші фінансові активи</i>	164	164
Усього фінансових активів	2 554 991	2 554 991

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами
Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	158	1 107	4 500	5 765
Інші активи	-	40	27	67
Кошти клієнтів, у т. ч.:	169 825	3 443	7 519	180 787
• поточні	2 432	3 373	4 618	10 423
• строкові	167 393	70	2 901	170 364
Інші зобов'язання	6	2	220	228
Резерв за відпустками	554	422	-	976

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ фізичні особи - від 12% до 45% (гривні).
- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 6,2%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):

- 5% - 8% (гривні);
- 0,5% - 1,2% (долари США);
- 0,5% - 2,5% (євро).

- ✓ фізичні особи (строкові кошти):

- 5% - 10,8% (гривні);
- 1,25% - 5% (долари США);
- 0,75 - 1,75% (євро).

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)
Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	2	344	1 014	1 360
Процентні витрати	(6 956)	(50)	(54)	(7 060)
Комісійні доходи	158	35	189	382
Комісійні витрати	(77)	(34)	-	(111)
Інші операційні доходи	-	-	84	84
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(13)	(159)	-	(172)
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 365)	(961)	(91 665)	(94 991)
• витрати по активам з права користування	(1 260)	-	(1 387)	(2 647)
• інформаційно – консультаційні послуги	(403)	(293)	-	(696)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(46)	-	(4)	(50)
• інші операційні витрати	-	-	(89 854)	(89 854)
• інші витрати	-	-	(420)	(420)
• витрати на відрядження	(656)	(641)	-	(1 297)
• витрати на навчання	-	(27)	-	(27)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	744	218	21 500	22 462

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	6 620	4 330	10 400	21 350
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 670	4 415	14 420	24 505

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2020 року

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	100	1 125	8 520	9 745
Інші активи	-	-	2 804	2 804
Кошти клієнтів, у т. ч.:	140 659	2 890	6 747	150 296
• поточні	2 787	2 890	6 747	12 424
• строкові	137 872	-	-	137 872
Інші фінансові зобов'язання	6	5	1	12
Резерв за відпустками	562	582	-	1 144

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ фізичні особи - від 17% до 45% (гривні).
- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 7,9%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 8% - 10% (гривні);
 - 2% - 2,5% (долари США);
 - 1% - 1,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 10% - 11% (гривні);
 - 2% - 3,5% (долари США);
 - 1 - 1,75% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	3	182	1 561	1 746
Процентні витрати	(6 534)	(4)	-	(6 538)
Комісійні доходи	175	71	93	339
Інші операційні доходи	-	-	22	22
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(9)	(329)	-	(338)
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 047)	(1 011)	(24 260)	(27 318)
• витрати по активам з права користування	(1 137)	-	(2 527)	(3 664)
• інформаційно – консультативні послуги	(117)	(507)	-	(624)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(46)	-	(43)	(89)
• інші операційні витрати	-	-	(21 690)	(21 690)
• витрати на відрядження	(747)	(486)	-	(1 233)
• витрати на навчання	-	(18)	-	(18)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	771	302	-	1 073

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	9 566	2 291	-	11 857
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	9 822	2 132	1 200	13 154

Виплати провідному управлінському персоналу

	2021 рік	2020 рік
Поточні виплати працівникам	(12 035)	(7 891)

У звітному періоді були відсутні для провідного управлінського персоналу:

- ✓ винагороди (окрім виплат при звільненні), виплата яких в повному обсязі очікується до закінчення дванадцяти місяців після 31 грудня 2021 року;

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

- ✓ виплати працівникам (окрім виплат при звільненні), що виплачуються по закінченні їхньої трудової діяльності;
- ✓ виплати працівникам, що надаються в обмін на розірвання трудової угоди в результаті:
 - рішення Банку розірвати трудову угоду з працівником до досягнення ним пенсійного віку;
 - рішення працівника прийняти пропозицію про винагороду, що надається в обмін на розірвання трудової угоди.

Примітка 34. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, таких як, об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.

Серед подій за період із звітної дати до дати затвердження річної фінансової звітності до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів за 2021 рік, які заплановані на 01 березня 2022 року включено питання про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2021 рік у сумі 139 500 тис. грн. до загального розміру статутного капіталу Банку 450 500 тис. грн.

Ми звертаємо увагу, що 24 лютого 2022 року строком на 30 діб по всій території України запроваджено воєнний стан, що викликає та поглиблює економічну кризу та політичну нестабільність. Вплив зазначеного фактору, а також епідеміологічного стану щодо поширення коронавірусу COVID-19, що триває в Україні та в усьому світі, та їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.

Не зважаючи на вищенаведене та високу невизначеність, керівництво Банку впевнено, що ця невизначеність не призведе до коригуючих подій, які могли б значно вплинути на суми активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 року.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які відбулися після звітного періоду.

Після звітної дати не було інших суттєвих подій, які впливають на розуміння цієї фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано «28» лютого 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна