

**АТ «АКБ «КОНКОРД»
фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності та
звіт незалежних аудиторів,
31 грудня 2022 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
щодо аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»

станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (надалі – АТ «АКБ «КОНКОРД», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 (включаючи міжнародні стандарти незалежності) 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. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітку 3 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що ключовим питанням аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті, є судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів.

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів була ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 15,9% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту. Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» суб'єкт господарювання при оцінці очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом має розглянути всю обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, що є доречною для оцінювання очікуваних кредитних збитків, зокрема внутрішні дані про досвід кредитних збитків, внутрішні рейтинги, досвід кредитних збитків інших суб'єктів господарювання, а також зовнішні рейтинги, звіти та статистику. Ті суб'єкти господарювання, які не мають джерел власних даних суб'єкта господарювання або мають їх у недостатньому обсязі, мають право використовувати досвід

аналогічної групи в роботі з зіставними фінансовими інструментами (або групами фінансових інструментів).

Протягом звітного року та станом на звітну дату при визначенні розміру необхідних резервів під збитки для очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів Банком не використовувалися внутрішні дані про досвід власних кредитних збитків, а керівництвом Банку було прийнято рішення про застосування при розрахунку резервів під знецінення коефіцієнтів ймовірності дефолту (PD) та коефіцієнтів втрати в разі дефолту (LGD) більш песимістичного підходу, а саме застосування PD та LGD, встановлених для банківських установ для визначення розміру кредитного ризику відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016. На думку керівництва Банку зазначений підхід є найбільш прийнятним з огляду на специфіку банківської діяльності та поточні економічні умови.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів та заборгованості клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4 до річної фінансової звітності.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2021, була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 28.02.2022.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» за 2022 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі «Розкриття інформації про корпоративне управління» Звіту керівництва, щодо:

- дотримання Банком положень корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітнього періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради, проведених засідань та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Принципах (кодексі) корпоративного управління АТ «АКБ «КОНКОРД» (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 01.03.2022, протокол №45), іншими прийнятими Банком положеннями/ політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом 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, якщо 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, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації 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 відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді 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 надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових 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 та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» за 2022 рік рішенням Наглядової ради Банку від 22.12.2022 (протокол №38).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – 1 рік.

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості кредитів та заборгованості клієнтів (примітки 4, 7 до фінансової звітності), основних засобів (примітки 4, 9 до фінансової звітності) та необоротних активів, утримуваних для продажу (примітки 4, 11 до фінансової звітності), повноти та достовірності визнання резервів за зобов'язаннями (примітки 4, 14, 29 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 18, 19 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 25 до фінансової звітності) Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з протоколами засідань Наглядової ради, Правління, комітетів Правління та Наглядової

ради, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді АТ «АКБ «КОНКОРД».

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, результатом яких є цей звіт незалежного аудитора. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавало жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ», включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до АТ «АКБ «КОНКОРД» під час проведення аудиту.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення

аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
 - достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2023 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки невідповідного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями), а саме:

- залучених у клієнтів коштів за строковими вкладками на загальну суму 152 869 тис. грн. (за результатами аудиту строк погашення зі строків «Від 275 до 365 (366) днів» та «Від 366 (367) до 2 років» перенесений до параметру «строком погашення «на вимогу або овердрафт» з огляду на наявність в договорах залучення вкладів умови, що Банк

- зобов'язаний повернути вкладникам розміщені кошти на їх вимогу до настання встановленого договором строку);
- інших фінансових та інших активів (фінансової та господарської дебіторської заборгованості) на загальну суму 3 771 тис. грн.;
 - кредиторської заборгованості Банку, що обліковується у складі інших фінансових та інших зобов'язань, на загальну суму 2 476 тис. грн.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Зазначені вище коригування не призводять до порушення Банком показників ліквідності на звітну дату.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність вдосконалення процедур внутрішнього контролю в частині управління кредитним ризиком, включаючи дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку України при визначенні розміру кредитного ризику за активними операціями, забезпечення належного та своєчасного формування та підтвердження вхідних даних для визначення рівня дефолтів боржників; посилення контролю щодо своєчасної актуалізації та впровадження внутрішніх політик та положень Банку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України; ведення бухгалтерського обліку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України.

За результатами проведених процедур, за винятком питань, зазначених у попередньому параграфі, нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, з врахуванням обсягу операцій та ризиків, на які наражається Банк.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створений Департамент внутрішнього аудиту, який підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку.

На нашу думку, процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не в повному обсязі відповідали вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема в частині ризик-орієнтовного планування, створення дієвої системи моніторингу виконання рекомендацій (пропозицій), наданих за результатами аудиторських перевірок, та не були достатньо ефективними з огляду на недоліки щодо функціонування системи внутрішнього контролю Банку, зазначені у цьому Звіті.

Починаючи з 2 півріччя 2022 року в Банку формалізовані та запроваджуються оновлені процедури внутрішнього аудиту, спрямовані на їх вдосконалення з врахуванням вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, та нормативно-правових актів Національного банку України.

Крім того, потребують впровадження процедури внутрішнього аудиту на рівні Банківської групи, відповідальною особою якої є Банк.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. Розмір кредитного ризику за активними операціями за результатами аудиту не коригувався. Водночас вважаємо, що процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують посилення контролю в частині:

- дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 щодо визначення класу позичальників – юридичних осіб;
- врахування при розрахунку кредитного ризику ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності, та яке відповідає критеріям прийнятності відповідно до вимог Положення №351.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, контролю та моніторингу за такими операціями ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2022 структура активів Банку представлена таким чином: 59,7% - інвестиції в цінні папери; 16,8% - грошові кошти та їх еквіваленти; 15,9% - кредити та заборгованість клієнтів; 3,9% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші – 3,7%.

Вважаємо, що кредитні ризики, притаманні Банку, потребують посиленого контролю, враховуючи суттєву питому вагу на звітну дату непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають відповідно до файлу з показниками статистичної звітності D5X «Дані про кредити» 25%, наявні концентрації кредитної заборгованості та значну частку - 37% - кредитної заборгованості клієнтів, яка не забезпечена заставою.

Портфель цінних паперів Банку на звітну дату складається з депозитних сертифікатів Національного банку України (оцінені за амортизованою собівартістю). Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2022 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 450 500 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на звітну дату складало 692 563 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що бухгалтерський облік в Банку потребує посилення контролю в частині:

- достатності критеріїв при визнанні необоротних активів, утримуваних для продажу;
- обліку фінансових зобов'язань (залучених від клієнтів коштів) за амортизованою вартістю із застосуванням ефективною процентної ставки;
- своєчасного оприбуткування зобов'язань за наданими клієнтам гарантіями;
- обліку прийнятого забезпечення за кредитними операціями з клієнтами за ринковою (справедливою) вартістю відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності.

Зазначене не справляє суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку в цілому. За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього звіту власниками істотної участі в капіталі (бенефіціарами) АТ «АКБ «КОНКОРД» являються фізичні особи – резиденти України:

- Соседка Олена Віліївна (розмір прямої участі в Банку - 56,2325%);
- Соседка Юлія Віліївна (розмір прямої участі в Банку - 43,7675%).

Банк не має дочірніх підприємств.

Структура власності АТ «АКБ «КОНКОРД» опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://concord.ua/page/documents>.

Банк є відповідальною особою банківської групи, до складу якої, крім Банку, входять ТОВ «КОРД ПЕЙ» (код ЄДРПОУ 43855796), ЕЛЕКТРОНІК ПЕЙМЕНТ СОЛЮШНС ЛТД (Велика Британія).

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» АТ «АКБ «КОНКОРД» є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ.

Інформація стосовно:

- 1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- 2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,

яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «АКБ «КОНКОРД» за 2022 рік (включаючи Звіт про корпоративне управління), зазначена в параграфі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї» цього Звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася *ревізійна комісія (ревізор)*.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1119 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 02.01.2023.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 17.01.2023 по 25.04.2023.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2022 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062



Володимир МНІЩЕНКО

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

Наталія ДОМАРЄВА

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

25 квітня 2023 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2022 року	16
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2022 рік	17
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік	18
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік	19
Примітка 1. Інформація про банк	20
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	20
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	22
Примітка 4. Принципи облікової політики	22
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	35
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	38
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	39
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	45
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	47
Примітка 10. Інші активи	48
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу	51
Примітка 12. Кошти, що отримані від Національного банку України	51
Примітка 13. Кошти клієнтів	51
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	52
Примітка 15. Інші зобов'язання	52
Примітка 16. Статутний капітал	53
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	54
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	54
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	55
Примітка 20. Інші операційні доходи	55
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	55
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2022 рік	56
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2021 рік	56
Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2021 рік	57
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	57
Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	58
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками	59
Примітка 28. Управління капіталом	68
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку	69
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань	71
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	72
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами	73
Примітка 33. Події після дати балансу	75

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2022 року

	При- мітки	31 грудня 2022 року	(тис. грн.) 31 грудня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	944 927	675 660
Кредити та заборгованість клієнтів	7	895 267	738 175
Інвестиції в цінні папери	8	3 354 222	1 714 749
Відстрочений податковий актив	25	2 884	2 313
Основні засоби	9	116 579	115 965
Нематеріальні активи	9	62 513	57 036
Активи з права користування	9	38 192	14 726
Інші активи	10	198 974	744 860
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	7 610	7 610
Усього активів		5 621 168	4 071 094
Заборгованість перед Національним банком України	12	-	809 929
Кошти клієнтів	13	4 580 376	2 322 476
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		45 268	15 131
Резерви за зобов'язаннями	14	4 821	762
Зобов'язання з оренди		40 706	15 743
Інші зобов'язання	15	208 227	428 609
Усього зобов'язань		4 879 398	3 592 650
Статутний капітал	16	450 500	311 000
Резервні та інші фонди банку		26 849	19 507
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		264 421	147 937
Усього власного капіталу		741 770	478 444
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 621 168	4 071 094

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2022 рік

	При- мітки	Наростаючим підсумком із початку 2022р. до 31 грудня 2022р.	Наростаючим підсумком із початку 2021р. до 31 грудня 2021р.
(тис. грн.)			
Процентні доходи	18	370 578	307 397
Процентні витрати	18	(107 040)	(119 786)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	263 538	187 611
Комісійні доходи	19	1 451 813	1 552 320
Комісійні витрати	19	(629 113)	(894 282)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22,23 , 24	59	186
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		226 554	41 332
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(11 200)	(10 212)
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	(137 217)	(68 494)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(4 025)	2 553
Інші операційні доходи	20	36 616	16 178
Витрати на виплати працівникам	21	(204 648)	(172 955)
Витрати зносу та амортизації	21	(56 511)	(52 905)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(600 576)	(424 437)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		335 290	178 516
Витрати на податок на прибуток	25	(71 964)	(31 673)
Прибуток/(збиток) за рік		263 326	146 843
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	26	263 326	146 843
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку*:	26	1 316,63	734,21
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік*		1 316,63	734,21

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2023 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 2022 рік

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резерви та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Скоригований залишок на 31 грудня 2020 року	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	52 000	-	2 787	(54 787)	-	-
Залишок 31 грудня 2021 року	311 000	-	19 507	147 937	478 444	478 444
Скоригований залишок на 31 грудня 2021 року	311 000	-	19 507	147 937	478 444	478 444
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	263 326	263 326	263 326
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	16	139 500	-	7 342	(146 842)	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	450 500	-	26 849	264 421	741 770	741 770

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2023 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 2022 рік

	При- мітки	2022 рік	(тис. грн.) 2021 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		404 882	241 153
Процентні витрати, що сплачені		(105 863)	(120 460)
Комісійні доходи, що отримані		1 450 154	1 548 460
Комісійні витрати, що сплачені		(634 460)	(889 763)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		59	186
Результат операцій із іноземною валютою		226 554	41 332
Інші отримані операційні доходи		34 829	16 046
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(199 660)	(171 238)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(600 165)	(422 566)
Податок на прибуток, сплачений		(42 397)	(18 839)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		533 933	224 311
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(1 690 841)	(957 626)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(141 213)	(44 680)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		544 735	(227 721)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-	(5 708)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(810 000)	597 800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 979 814	325 805
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(5)	2
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(237 626)	253 031
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		178 797	165 214
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(22 818)	(16 544)
Надходження від реалізації основних засобів		-	54
Придбання нематеріальних активів		(28 330)	(28 405)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(51 148)	(44 895)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(10 671)	(12 339)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(10 671)	(12 339)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		152 405	(21 226)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(116)	(219)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		269 267	86 535
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	675 660	589 125
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	944 927	675 660

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2023 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 2022 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 2022 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

В 2022 році умови роботи банків і інших фінансових установ залишались складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилили ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працював безперервно: платежі здійснювались своєчасно, а клієнти мали безперешкодний доступ до власних коштів.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. Дефіцит електроенергії продовжував обмежувати економічну активність з жовтня по грудень. Переважна більшість підприємств скоротили виробництво, хоча частина змогла стабілізувати роботу завдяки засобам автономного енергоживлення, зміні годин роботи або отриманню електроенергії під виробничі потреби. Втім, це підвищило їх виробничі витрати. В 2022 році ВВП впав приблизно на третину, а в 2023 році зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати банків.

Міжнародна підтримка України лише зростає, стаючи системнішою та регулярнішою. У 2022 році за допомогою партнерів профінансовано понад половини потреб держбюджету, подібна ситуація збережеться і наступного року. Зовнішні гранти та кредити також підтримали платіжний баланс і міжнародні резерви, завдяки чому Національний банк України зберігає свою активну присутність на валютному ринку. У другому півріччі тиск на валютному ринку суттєво послабився завдяки літньому коригуванню обмінного курсу та низки валютних обмежень. Значні державні видатки на виплати військовослужбовцям і постраждалим від війни підтримали доходи населення та компенсували їхнє суттєве скорочення в приватному секторі.

Ліквідність банківської системи загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяли регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках. Впродовж другого півріччя тривало скорочення частки строкових депозитів населення в банках, тож структура фондування погіршилась. Це не створює негайних ризиків для банківської системи, але послаблює стійкість окремих банків до можливих різких змін настроїв вкладників.

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

Тому банки докладали зусиль для поліпшення строкової структури фондування та залучення коштів населення, зокрема через підвищення депозитних ставок. До підвищення ставок за гривневими вкладами банки спонукала і висока облікова ставка. Крім того, з наступного року Національний банк України підвищує нормативи резервування за поточними рахунками, щоб дати банкам більше стимулів подовжувати зобов'язання.

Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах. Після цього строкові депозити в іноземній валюті почали зростати, вперше з початку коронакризи. Усі залучені від населення валютні кошти банки тримають у високоякісних ліквідних активах.

Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи мережі відділень. Попри війну та масовані ракетні обстріли, платежі населення та бізнесу здійснюються без затримок. Банки вже розробили та почали реалізацію заходів із протидії наслідкам блекаутів. Визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку. Посилюючи власну стійкість до операційних ризиків, банки несли і несуть суттєві витрати, зокрема на додаткове обладнання відділень.

Проте найбільша складова втрат від подій операційного ризику – недоотримані доходи. У другому півріччі чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків почав поволі скорочуватися. Для роздрібного портфеля ця тенденція помітніша і триває з початку повномасштабної війни. Основна причина скорочення – формування резервів за кредитами, а також погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Сповільнення економічної активності через безпекові ризики та перебої з постачанням електроенергії ще більше знижують попит на кредитування. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми. Кредитний ризик й надалі залишається найбільшою загрозою для фінсектору. Банки визнали значні кредитні втрати – від початку великої війни обсяги відрахування в резерви становили близько 11% працюючого кредитного портфеля, що банки мали наприкінці лютого звітного року. У зоні найвищого ризику перебувають роздрібні кредити, за якими зафіксовано прострочення, та кредити компаніям, які зазнали значних втрат виробничих активів та ринків збуту. Разом фактичні та потенційні втрати кредитного портфеля наразі зіставні з червневими оцінками Національного банку України на рівні близько 20%. Водночас проблеми з електропостачанням погіршуватимуть показники діяльності навіть діючого бізнесу, який досі вчасно обслуговував кредити. Доходи працівників та операційні грошові потоки бізнесу в багатьох випадках будуть недостатніми для повноцінного обслуговування кредитів. Тож нині є підстави погіршити оцінку втрат кредитного портфеля – у разі збереження поточного масштабу проблем в енергетиці вони можуть сягнути 30%.

Однак банківський сектор залишається операційно прибутковим – це забезпечує фінустановам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, що приносять процентний дохід, а також вищим ставкам за інструментами інвестування. Водночас зростання частки поточних коштів стримувало подорожчання фондування. Після різкого провалу у весняні місяці зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів – у вересні комісійні доходи вже сягнули довоєнного рівня. Протягом року більшість банків змогла оптимізувати адміністративні витрати. Тож, попри значні кредитні втрати, сектор загалом залишався прибутковим, а рентабельність капіталу сектору за рік становила понад 9%.

Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Окремі банки вже порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час. Тож банки, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримають достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби. Натомість банки, що є операційно збитковими, залишатимуться під пильною увагою регулятора, до них можуть застосовуватися обмеження для збереження інтересів вкладників. Національний банк підтверджує намір протягом 2023 року провести оцінку стійкості банків для з'ясування та підтвердження коректності відображення якості кредитного портфеля, достатності формування резервів та оцінки реального розміру регулятивного капіталу. За результатами такої оцінки буде визначено перехідний період для відновлення капіталу до мінімальних регуляторних значень. Більшість банків зможуть відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів. У наступні роки, у міру вирішення поточних проблем, спричинених війною, Національний банк зосередить увагу на довгострокових пріоритетах подальшої гармонізації правил роботи фінансового сектору з європейським законодавством.

АТ «АКБ «КОНКОРД» активно працює з питань роботи банківської системи та фінансових ринків в умовах запровадженого режиму військового стану:

- приймає заходи для якнайбільшої інформованості клієнтів Банку щодо оплати картками від CONCORDBANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням мобільних додатків «NEOBANK» та «NEOBANK для всіх»;

- 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.

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

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2022 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 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.

Під час первісного визнання фінансового активу відображається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в катіталі.

Придбані/створені кредитно-знецінені фінансові активи

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

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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

Припинення визнання первісного (модифікованого) фінансового активу та визнання нового фінансового активу в балансі Банку відображаються у випадку, коли виконуються умови припинення визнання фінансового активу за суттєво зміненими умовами договору.

Суттєво зміненими умовами договору вважаються переглянуті умови, якщо:

- строки, розмір або грошові потоки після змін умов договору суттєво (більше 10%) відрізняються від умов, первісно встановлених для даного фінансового активу (незалежно від того, чи відбуваються вони внаслідок фінансових труднощів боржника, чи без наявних фінансових труднощів боржника);
- відбулися зміни характеру виконання зобов'язань позичальником або характеру інвестицій, що витікають з договору, зокрема це можуть бути:
 - зміна валюти виконання зобов'язань за кредитним договором з іноземної на національну;
 - консолідація заборгованостей боржника в одному кредитному договорі;
 - внесення інших суттєвих змін до умов договору, наприклад: додаткових умов про можливість дострокового погашення або умов надання суми забезпечення по договору;
 - інші критерії суттєвості змін умов (оцінка ризиків боржника та динаміка їх змін у порівнянні з датою видачі/останнього перегляду умов договору).

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.

Рекласифікація фінансових активів

Рекласифікація фінансових активів з однієї моделі в іншу може відбуватися у наступних випадках:

- ✓ на підставі критеріїв проведення SSPI - тесту, при яких передбачена зміна бізнес-моделі управлінням фінансовим активом;
- ✓ у разі наявності намірів, що підтверджується рішенням відповідного колегіального органу Банку, щодо продажу фінансового активу;
- ✓ у разі якщо за останні 12 місяців у відповідній субгрупі фінансових активів відбулося фактично п'ять та більше продажів фінансових активів відповідної субгрупи, всі фінансові активи даної субгрупи перекласифікуються;
- ✓ у разі якщо нормативними документами або колегіальним органом Банку, в компетенції якого прийняття рішень щодо банківських продуктів, закріплено зміни щодо фінансових активів чи субгрупи фінансових активів згідно яких фінансовий актив буде призначений для продажу.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Банк застосовує рекласифікацію фінансового активу перспективно з дати рекласифікації, при цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки (в тому числі прибутки або збитки від знецінення) або проценти по даному фінансовому активу не перераховуються. Зміна мети моделі бізнесу Банку повинна відбутися до дати рекласифікації.

Реструктуризація фінансових активів

Банк застосовує реструктуризацію як пріоритетний інструмент врегулювання заборгованості щодо фінансово- та операційно-життєздатних боржників у разі одночасного виконання таких умов:

- ✓ отримання Банком більшої частини чистої теперішньої вартості, ніж за примусового врегулювання заборгованості, уключаючи банкрутство, примусове звернення стягнення на предмет застави, примусове стягнення заборгованості або продаж боргу/відступлення права вимоги за боргом третій стороні;
- ✓ сформовано судження щодо готовності боржника до співпраці з Банком стосовно вибору оптимального варіанта реструктуризації та здатності виконувати умови реструктуризації.

Метою проведення реструктуризації є запровадження комплексу заходів які мають забезпечити зниження боргового навантаження на боржника для забезпечення відновлення його платоспроможності, відновлення регулярності платежів за кредитом та забезпечення виконання зобов'язань перед Банком.

Процес реструктуризації заборгованості боржників, передбачає:

- комплексний та об'єктивний аналіз всієї інформації щодо фінансового стану боржника, його кредитоспроможності з урахуванням зобов'язань перед іншими кредиторами, готовності співпрацювати з Банком та виконувати умови реструктуризації заборгованості;
- визначення у співпраці з боржником найприйнятнішого варіанта реструктуризації його заборгованості на основі індивідуальних або стандартизованих рішень, що ґрунтуються на комплексному аналізі;
- затвердження уповноваженим колегіальним органом розробленого та погодженого з боржником плану/умов реструктуризації;
- внесення зміни до укладених договорів/укладання нових договорів згідно з затвердженим планом/умовами реструктуризації;
- моніторинг виконання боржником плану/умов реструктуризації.

Банк під час розроблення плану реструктуризації заборгованості боржника надає перевагу фінансовій складовій реструктуризації. Умови щодо надання додаткового забезпечення посилюють фінансову складову реструктуризації.

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;
- ✓ 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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

зміню власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Банк визнає в прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання відображається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в катіталі.

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 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.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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.

Знецінення***Порядок визначення очікуваних кредитних збитків***

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що існуючий кредитний ризик за фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, збільшується або зменшується. Банк оцінює оціночний резерв під збитки за фінансовим інструментом в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, якщо кредитний ризик за даним фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозу.

Кредитний ризик виникає за міжбанківськими операціями, кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, а також за наданими зобов'язаннями з кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, за наданими фінансовими гарантіями, акредитивами та акцептами, фінансовою дебіторською заборгованістю та борговими цінними паперами

Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками вимагає використання моделей, оскільки ризик змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу. Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів дефолту та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту (PD) відповідно до скоригованого класу боржника/контрагента з визначених діапазонів здійснюється на основі судження Банку, яке ґрунтується на надійних, безперервних, повних та цілісних статистичних даних щодо динаміки дефолтів та підтвердження припустимості прийняття найгіршого (за кредитами юридичних осіб та дебіторською заборгованістю) або середнього (за іншими видами активів) значення у діапазонах значень коефіцієнтів PD, період накопичення яких становить щонайменше три останні роки поспіль, що передують даті розрахунку кредитного ризику (далі - власний досвід Банку). Статистичні дані складають раціональний набір первинних даних, які забезпечують високу репрезентативність, точність прогнозування і не призводять до викривлення підсумкових даних. Фактичний перегляд обґрунтованості прийняття при розрахунку значень коефіцієнтів PD (для боржників юридичних), здійснюється один раз на квартал, відповідно здійснення перерахунку рейтингу, на підставі

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

оновлених даних. Фактичний перегляд обґрунтованості прийняття при розрахунку значень коефіцієнтів PD (для дебіторської заборгованості та фізичних осіб), здійснюється один раз на рік.

Вибір значення компонента (коефіцієнта) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента (LGD) з визначених діапазонів на підставі судження Банку та розраховується аналогічно до вимог Постанови № 351, для незабезпечених дорівнює 100%.

Моделі оцінки очікуваних кредитних збитків

Банк застосовує загальний підхід до оцінки зменшення корисності фінансових активів які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Винятком є фінансова дебіторська заборгованість, яка не містить суттєвого елементу фінансування, та дебіторська заборгованість з оренди. Оцінка зменшення корисності за такою дебіторською заборгованістю здійснюється із застосуванням спрощеного підходу.

Для розрахунку зменшення корисності за господарською дебіторською заборгованістю Банк застосовує спрощений підхід та формує резерв під збитки з використанням матриці оціночних резервів.

В рамках загального підходу Банк здійснює оцінку зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки в розмірі:

✓ очікуваних кредитних збитків на горизонті 12 місяців – для фінансових інструментів, за якими відсутнє значне зростання кредитного ризику з дати порівняння, яка визначається окремо для кожного фінансового інструмента, та за якими відсутні події збитку (дефолту);

✓ очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії – для фінансових інструментів, за якими наявне значне зростання кредитного ризику з дати порівняння, яка визначається окремо для кожного фінансового інструмента, та/або за якими присутні події збитку (дефолт).

Оцінка Банком наявності суттєвого зростання кредитного ризику порівняно із рівнем кредитного ризику на дату порівняння базується на оцінці зміни ризику дефолту на звітну дату порівняно ризиком дефолту на дату порівняння. При цьому зміна суми очікуваних кредитних збитків до уваги не приймається.

Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків передбачає розрахунок очікуваних кредитних збитків одразу на весь строк інструмента без аналізу наявності подій суттєвого зростання кредитного ризику.

Банк застосовує два підходи до розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки:

- індивідуальна оцінка;
- групова (портфельна) оцінка.

В рамках індивідуальної оцінки очікуваних кредитних збитків Банк розглядає регуляторний сценарій та розраховує значення PD та LGD. Сценарій передбачає очікування Банку, що імовірність дефолту за активом буде відповідати регуляторному рівню.

Оцінка очікуваних грошових потоків в рамках сценарного аналізу здійснюється на підставі прогнозу грошових потоків, та розраховується шляхом дисконтування цих потоків за ставкою дисконтування (первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим інструментом та розрахунковою/очікуваною ефективною процентною ставкою для позабалансових зобов'язань) з урахуванням періоду (терміну) надходжень грошових потоків.

Групова (портфельна) оцінка резерву під очікувані кредитні збитки передбачає виділення окремих сегментів з подібними характеристиками самих фінансових активів (групування за видами активів, продуктовою структурою) та подібними характеристиками/показниками кредитного ризику.

При виявленні фактів значного підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання Банк веде моніторинг всіх фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії, які підпадають під вимоги щодо знецінення. У разі значного підвищення кредитного ризику Банк буде оцінювати величину оціночного резерву на підставі величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну кредитування.

Під час оцінки того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, Банк враховує як кількісні, так і якісні показники. Якісні показники визначаються окремо в залежності від типу фінансових активів (корпоративні, роздрібні, міжбанківські кредити, цінні папери, фінансова дебіторська заборгованість). Один із кількісних критеріїв виконує функцію індикатора «backstop» (кількість днів прострочення). Банк використовує спростоване припущення, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився після первісного визнання, якщо термін прострочки передбачених договором платежів перевищує 30 днів. У випадку наявності у боржника декількох активних операцій та наявності ознаки збільшення кредитного ризику від дати первісного визнання, всі активні операції боржника підпадають під категорію з наявністю ознак збільшення кредитного ризику. В якості індикаторів (ознак) суттєвого збільшення кредитного ризику Банк застосовує зміну показників на звітну дату за певним кредитним договором/траншем, у порівнянні з датою первісного визнання.

Критерії переведення активу з однієї стадії зменшення корисності до іншої, обумовлені зміною рівня кредитного ризику. Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

(перехід до 2-ї стадії), якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв:

- ✓ прострочення боргу від 31 календарного дня і більше (з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору);
- ✓ боржник - юридична особа має від'ємне значення капіталу на кінець року протягом трьох останніх років поспіль (у разі належності боржника до групи - застосовується до групи);
- ✓ боржник - юридична особа має одночасно співвідношення (у разі належності боржника до групи – застосовується до групи): ЧКЗ/ЧВР на кінець останнього звітного періоду - більше 2,5 та ЧКЗ/ ЕВІДТА на кінець останнього звітного періоду - більше 5, або операційний прибуток (збиток) до відрахування амортизації/операційний прибуток (збиток) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) має від'ємне/нульове значення;
- ✓ розміщення банком коштів на кореспондентському рахунку в банку-нерезиденті, рейтинг якого дорівнює "BB+" або є нижчим згідно з міжнародною рейтинговою шкалою, підтверджений у бюлетені агентства (компанії) Standard&Poor's, або аналогічного рейтингу інших провідних світових рейтингових агентств (компаній), кількість трансакцій (крім нарахування доходів) за яким за три місяці поспіль, що передують даті оцінки, становила менше двох;
- ✓ значення коефіцієнту, що характеризує низьку поточну платоспроможність боржника – фізичної особи його фінансові можливості виконати зобов'язання за кредитом (співвідношення обсягу боргу за кредитом до вартості об'єкта кредитування та співвідношення щомісячних витрат боржника на обслуговування боргу до обсягу його щомісячних доходів);
- ✓ Банк сформував судження про відсутність дефолту боржника/контрагента за подією списання боргу за одним із активів боржника/контрагента за рахунок сформованого резерву.

Визначення дефолту

Визначення дефолту (перехід до 3-ї стадії знецінення), що використовується Банком повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв:

- 1) сплати боргу боржником в обсязі менше ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку з бухгалтерського обліку;
- 2) прострочення боргу від 91 календарного дня і більше (з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору);
- 3) унесення змін до умов договору, пов'язаних із реструктуризацією боргу, яка пов'язана з фінансовими труднощами боржника, що мають такі ознаки:
 - клас боржника, визначений банком на момент проведення реструктуризації, - не вище 8 (для боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб - боржників за кредитом під інвестиційний проєкт) / 4 (для інших боржників), та/або
 - на момент проведення реструктуризації боржник прострочив погашення боргу більше ніж на 30 календарних днів;
- 4) унесення змін до умов договору, за відсутності яких інструмент був би віднесений банком до категорії непрацюючих інструментів;
- 5) зменшення відсоткової ставки більш ніж на 30 відсотків від первинних умов договору внаслідок зміни попередніх умов договору, не пов'язаних із реструктуризацією, не спричинене зміною ринкових умов;
- 6) якщо в боржника - юридичної особи на звітну дату немає власних/орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення діяльності (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо), що генерує грошові потоки в обсягах, необхідних для погашення кредиту;
- 7) якщо немає боржника - юридичної особи за зазначеною ним адресою місцезнаходження;
- 8) якщо боржник скористався передбаченою умовами договору про надання фінансового інструменту можливістю змін попередніх умов виконання ним зобов'язань на такі, що відповідають ознакам, визначеним вище.

Списання фінансових активів

Банк здійснює списання за рахунок резерву, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення. Банк визначає відсутність обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу, якщо за таким активом резерв під очікувані збитки сформовано у повній сумі його валової балансової вартості та є один або кілька з таких критеріїв:

- ✓ прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- ✓ за попередні 36 місяців банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;
- ✓ за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу до/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;

- ✓ Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- ✓ у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком.

Дохід від повернення раніше списаних активів Банком відображається у складі резервів під очікувані кредитні збитки, в разі коли списання і повернення здійснюються в одному звітному періоді, зменшуючи їх. Якщо списання відбулося у попередньому звітному періоді, то дохід від повернення раніше списаних активів Банку відображається у складі інших операційних доходів.

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 - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами та певними виплатами і комісійними за підготовчу роботу при наданні кредиту (комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов договору; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операції), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Кредити та заборгованість клієнтів класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Кредити та заборгованість клієнтів у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку дії кредиту.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається. Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Інвестиції в цінні папери

Боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI-тест), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «*базової кредитної угоди*», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI-тест, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ✓ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

Станом на кінець звітного періоду Банк включив до зазначеної статті депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

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 тис. грн. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 20 тис. грн. 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, окрім будівель, їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка будівель здійснюється у разі, якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання звіту про фінансовий стан. Поріг суттєвості для проведення переоцінки складає 10% відхилення залишкової вартості об'єкта основних засобів від їх справедливої вартості на дату балансу. Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи «Будівлі». Переоцінка здійснюється незалежними оцінювачами, що мають відповідну професійну кваліфікацію.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

На кожен дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Зменшення корисності основних засобів у 2022 році не визнавалось. Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності. Коригування у 2022 році відсутні.

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.

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.

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.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Витрати, пов'язані з поточним обслуговуванням програмного забезпечення, не капіталізуються, а відносяться до витрат відповідного періоду.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2022 році не визнавалось. Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності. Коригування у 2022 році відсутні.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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. Нарухування 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.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього непоточні активи або групи вибуття мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких непоточних активів або групи вибуття, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу непоточного активу або групи вибуття. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, непоточний актив або група вибуття має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості.

Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації непоточних активів або групи вибуття, класифікованих як утримувані для продажу.

Банк оцінює непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності непоточних активів або групи вибуття, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні справедливої вартості активів мінус витрати на продаж, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.

Оренда

Активи з права користування є активами, які представляють собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку дії оренди. 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. 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.

На дату початку оренди Банк оцінює актив із права користування за первісною вартістю. Первісна вартість активу із права використання охоплює:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- будь-які орендні платежі, здійснені на або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих заохочувальних виплат до оренди;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення відповідного базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, який вимагається умовами оренди, окрім випадків коли такі витрати здійснюються для створення запасів. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

Після дати початку оренди Банк оцінює актив із права користування із застосуванням моделі витрат, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Банк здійснює нарахування амортизації активу із права користування на основі прямолінійного методу, причому амортизаційні витрати відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Період амортизації відповідає строку дії орендного зобов'язання.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

На дату початку оренди Банк оцінює зобов'язання з оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтує із застосуванням процентної ставки, властивої для відповідного договору оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. Ставка додаткового запозичення визначається на підставі судження фахівців Банку та затверджується КУАП. Для визначення ставки запозичень за строками користування базовим активом, Банком застосовується наступна шкала:

- від 1 до 2 років (включно);
- більше 2 років.

Строк дії оренди являє собою період, який не можна відмінити, протягом якого Банк має право використовувати базовий актив, а також обидва такі строки:

- ✓ періоди, протягом яких існує можливість продовження дії оренди, якщо Банк обґрунтовано упевнений у тому, що зможе реалізувати такий опціон; та
- ✓ періоди, протягом яких існує можливість розірвати договір оренди, якщо орендар обґрунтовано упевнений у тому, що він не зможе реалізувати такий опціон. Зміна договору оренди є зміною обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або подовження чи скорочення строку дії оренди за договором).

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 2021 – 2022 років, Банком не здійснювалися операції по наданню необоротних активів у фінансовий лізинг.

Залучені кошти

Залучені кошти включають кошти клієнтів, банків та інші фінансові зобов'язання.

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

Фінансові зобов'язання первісно оцінюються за їх справедливою вартістю яка, як правило, складається з ціни контракту та суми витрат пов'язаних з його укладенням. Подальший облік фінансових зобов'язань Банк веде за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, крім випадків передбачених МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”.

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.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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 оподаткованого 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 ймовірність отримання оподаткованого 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 2022 року та станом на кінець дня 31 грудня 2022 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 2022 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 та витрати визнаються в звітному періоді та відображаються в бухгалтерському обліку з метою визначення фінансового результату. Облік доходів та витрат Банку ведеться із застосуванням принципів нарахування та відповідності, а саме:

- ✓ доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;
- ✓ нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;
- ✓ амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат);
- ✓ дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу.

Принцип нарахування може не застосовуватись при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами (за відкриття рахунку, за виконання платежу та інших) та масовими операціями (нарахування відсотків за залишками на поточних рахунках, тощо), коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день отримання (надання) товарів (робіт, послуг), тобто на дату балансу.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

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.

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).

На першій та другій стадії кредитного ризику (визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) процентний дохід визнається на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка. На третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на третій стадії зменшення корисності) процентний дохід визнається на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

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 пряомолінійно 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 2022р.	31 грудня 2021р.
1 долар США (USD)	36,5686 грн.	27,2782 грн.
1 євро (EUR)	38,9510 грн.	30,9226 грн.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Середньооблікова чисельність персоналу АТ «АКБ «КОНКОРД» протягом 2022 року склала 488 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

Примітка 4. Принципи облікової політики (продовження)

пенсійного фонду України. Банк не використовує жодних інших пенсійних схем, окрім передбаченої державною пенсійною системою України.

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 обґрунтованими 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 операції 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 01 січня 2022, та надалі.

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

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

МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”;

МСБО (IAS) 16 “Основні засоби”;

МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”.

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

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

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

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

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

Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” – пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов’язання.

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

Зміни до МСФЗ 3 “Об’єднання бізнесу” стосуються посилань на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звітності (далі – Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов’язань при придбанні. Такі активи та зобов’язання мають відповідати визначенню активів і зобов’язань, наведених у Концептуальній основі.

Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов’язань та умовних зобов’язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов’язання, що виникло в результаті минулих подій. Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

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

вимогами стандарту;

- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно. Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:
 - відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;
 - додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;
 - дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;
 - вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховування; спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);
 - спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

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

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

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) не є об'єднанням бізнесу;

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

2) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

3) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

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

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

1) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись. Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

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

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

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

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);

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

Нові МСФЗ та зміни до МСФЗ, які набрали чинності з 01 січня 2022 року не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність. На даний час Банк оцінює, який вплив нові МСФЗ та зміни до МСФЗ, які набрали чинності з 01 січня 2023 будуть мати на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	(тис. грн.)	
	<i>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Готівкові кошти	499 541	338 047
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	212 149	55 244
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	235 284	283 016
✓ України	54 752	280 217
✓ інших країн	180 532	2 799
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 047)	(647)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	944 927	675 660

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	(тис. грн.)	
	<i>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(647)	(428)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(116)	(240)
Курсові різниці	(1 284)	21
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 047)	(647)

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

	(тис. грн.)	
	<i>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Валова балансова вартість на початок періоду	283 016	181 156
Придбані/ініційовані фінансові активи	65 826 128	90 207 367
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(65 961 725)	(90 094 837)
Курсові різниці	87 865	(10 670)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	235 284	283 016

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

	(тис. грн.)	
	<i>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
BBB	180 468	-
BBB-/BB+	-	2 799
B+/B	-	280 217
CCC/CCC-	54 752	-
Рейтинг відсутній	64	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 047)	(647)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	233 237	282 369

Аналіз кредитної якості по залишкам на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках проведений за міжнародною шкалою за класифікацією рейтингового агентства «Fitch Ratings»:

від AAA до AA+	Мінімальний кредитний ризик
від AA до AA-	
від A+ до A-	
від BBB+ до BBB-	Низький кредитний ризик
від BB+ до BB-	Середній кредитний ризик
від B+ до B-	
CCC+	
Від CCC до CCC-	Високий кредитний ризик
Від CC до C	
D	Дефолтні активи

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	(тис. грн.)	
	<i>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Кредити, надані юридичним особам	1 018 281	744 554
Кредити, надані фізичним особам	114 524	99 285
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву за кредитами	1 132 805	843 839
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(237 538)	(105 664)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	895 267	738 175

Станом на 31 грудня 2022 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву за кредитами), наданих Банком клієнтам, на 89,89% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 10,11% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2021 року – 88,23% та 11,77%, відповідно).

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2022 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 239 545 тис. грн., що становить 23,52% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2021 році – 215 737 тис. грн. та 28,98% відповідно).

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик:	юридичні особи	39 435	-	-	39 435
	фізичні особи	73 118			73 118
Низький кредитний ризик	юридичні особи	599 378	-	-	599 378
	фізичні особи	6 565			6 565
Середній кредитний ризик	юридичні особи	-	46 667	-	46 667
	фізичні особи		5 571		5 571
Високий кредитний ризик	юридичні особи	-	77 902	-	77 902
	фізичні особи		2 283		2 283
Дефолтні активи	юридичні особи	-	-	254 899	254 899
	фізичні особи			26 987	26 987
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	юридичні особи	638 813	124 569	254 899	1 018 281
	фізичні особи	79 683	7 854	26 987	114 524
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	юридичні особи	(15 930)	(2 920)	(186 674)	(205 524)
	фізичні особи	(3 465)	(3 471)	(25 078)	(32 014)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		699 101	126 032	70 134	895 267

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик:	юридичні особи	20 492	-	-	20 492
	фізичні особи	73 479			73 479
Низький кредитний ризик	юридичні особи	382 549	-	-	382 549
	фізичні особи	7 642			7 642
Середній кредитний ризик	юридичні особи	-	57 365	-	57 364
	фізичні особи		1 317		1 317
Високий кредитний ризик	юридичні особи	-	110 888	-	110 888
	фізичні особи		448		448
Дефолтні активи	юридичні особи	-	-	173 260	173 260
	фізичні особи			16 399	16 399
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	юридичні особи	403 041	168 253	173 260	744 554
	фізичні особи	81 121	1 765	16 399	99 285
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	юридичні особи	(10 169)	(20 825)	(59 823)	(90 817)
	фізичні особи	(3 929)	(1 040)	(9 878)	(14 847)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		470 064	148 153	119 958	738 175

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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 юридичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(10 169)	(20 825)	(59 823)	(90 817)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(12 610)	(47 886)	(169 903)	(230 399)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	8 489	45 939	117 585	172 013
Загальний ефект від переведення між стадіями:	694	19 768	(73 699)	(53 237)
<i>Переведення до стадії 2</i>	625	(156)	-	469
<i>Переведення до стадії 3</i>	69	19 924	(73 699)	(53 706)
Коригування процентних доходів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(486)	(486)
Курсові різниці	(2 334)	84	(348)	(2 598)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(15 930)	(2 920)	(186 674)	(205 524)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 967)	(12 803)	(30 414)	(52 184)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(13 893)	(26 963)	(48 507)	(89 363)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	10 819	20 381	17 666	48 866
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 790	(1 440)	(350)	-
<i>Переведення до стадії 2</i>	1 790	(1 790)	-	-
<i>Переведення до стадії 3</i>	-	350	(350)	-
Коригування процентних доходів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(99)	(99)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1 874	1 874
Курсові різниці	82	-	7	89
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(10 169)	(20 825)	(59 823)	(90 817)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3 929)	(1 040)	(9 878)	(14 847)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(16 989)	(4 676)	(22 089)	(43 754)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	16 545	4 484	4 243	25 272
Загальний ефект від переведення між стадіями:	908	(2 239)	(917)	(2 248)
<i>Переведення до стадії 1</i>	<i>(129)</i>	<i>25</i>	<i>13</i>	<i>(91)</i>
<i>Переведення до стадії 2</i>	<i>958</i>	<i>(2 384)</i>	<i>4</i>	<i>(1 422)</i>
<i>Переведення до стадії 3</i>	<i>79</i>	<i>120</i>	<i>(934)</i>	<i>(735)</i>
Коригування процентних доходів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(541)	(541)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	4 104	4 104
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 465)	(3 471)	(25 078)	(32 014)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3 187)	(493)	(13 650)	(17 330)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(12 099)	(1 111)	(8 127)	(21 337)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	11 114	957	4 994	17 065
Загальний ефект від переведення між стадіями:	243	(393)	(1 291)	(1 441)
<i>Переведення до стадії 1</i>	<i>(132)</i>	<i>70</i>	<i>670</i>	<i>608</i>
<i>Переведення до стадії 2</i>	<i>157</i>	<i>(914)</i>	<i>6</i>	<i>(751)</i>
<i>Переведення до стадії 3</i>	<i>218</i>	<i>451</i>	<i>(1 967)</i>	<i>(1 298)</i>
Коригування процентних доходів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(286)	(286)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	8 482	8 482
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 929)	(1 040)	(9 878)	(14 847)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	403 041	168 253	173 260	744 554
Придбані/ініційовані фінансові активи	790 428	407 030	414 180	1 611 638
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(671 409)	(392 979)	(412 980)	(1 477 368)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(5 607)	(68 034)	80 002	6 361
<i>Переведення до стадії 2</i>	<i>(4 710)</i>	<i>6 663</i>	-	<i>1 953</i>
<i>Переведення до стадії 3</i>	<i>(897)</i>	<i>(74 697)</i>	<i>80 002</i>	<i>4 408</i>
Курсові різниці	122 360	10 299	437	133 096
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	638 813	124 569	254 899	1 018 281

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості юридичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	471 039	158 292	136 139	765 470
Придбані/ініційовані фінансові активи	655 052	260 622	598 714	1 514 388
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(682 795)	(273 095)	(565 864)	(1 521 754)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(29 434)	23 001	6 433	-
<i>Переведення до стадії 1</i>	240	(240)	-	-
<i>Переведення до стадії 2</i>	(29 674)	29 674	-	-
<i>Переведення до стадії 3</i>	-	(6 433)	6 433	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 874)	(1 874)
Курсові різниці	(10 821)	(567)	(288)	(11 676)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	403 041	168 253	173 260	744 554

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	81 121	1 765	16 399	99 285
Придбані/ініційовані фінансові активи	473 066	16 782	122 025	611 873
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(470 615)	(15 316)	(108 500)	(594 431)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3 889)	4 623	1 167	1 901
<i>Переведення до стадії 1</i>	1 785	(382)	(248)	1 155
<i>Переведення до стадії 2</i>	(4 880)	5 696	(60)	756
<i>Переведення до стадії 3</i>	(794)	(691)	1 475	(10)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(4 104)	(4 104)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	79 683	7 854	26 987	114 524

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	38 912	860	14 356	54 128
Придбані/ініційовані фінансові активи	280 986	8 074	55 755	344 815
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(236 101)	(9 915)	(47 027)	(293 043)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(2 676)	2 746	1 797	1 867
<i>Переведення до стадії 1</i>	661	(160)	(913)	(412)
<i>Переведення до стадії 2</i>	(2 695)	3 363	(7)	661
<i>Переведення до стадії 3</i>	(642)	(457)	2 717	1 618
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(8 482)	(8 482)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	81 121	1 765	16 399	99 285

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)
Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

	2022 рік		2021 рік	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	91 927	8,12	121 977	14,45
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	163 718	14,45	179 390	21,26
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	167 543	14,79	118 894	14,09
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	10 859	0,96	10 190	1,21
Фінансові послуги	554 861	48,98	296 432	35,13
Фізичні особи	114 524	10,11	99 285	11,77
Інші	29 373	2,59	17 671	2,09
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 132 805	100	843 839	100

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	327 150	65 491	392 641
Кредити забезпечені:	691 131	49 033	740 164
грошовими коштами	326 890	-	326 890
цінними паперами	350	-	350
нерухомим майном	241 690	12 336	254 026
• у т.ч. житлового призначення	18 847	8 544	27 391
гарантіями і поручительствами	28 131	70	28 201
іншими активами	94 070	36 627	130 697
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 081 281	114 524	1 132 805

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

(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)
Вплив вартості застави на якість кредитів станом за 2022 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	812 757	499 202	313 555
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	82 510	63 910	18 600
Усього кредитів	895 267	563 112	332 155

(тис. грн.)

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за 2021 рік

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	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

(тис. грн.)

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.

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

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Боргові цінні папери:		
облігації внутрішньої державної позики	-	1 714 749
інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ	3 354 222	-
Усього інвестицій в цінні папери	3 354 222	1 714 749

(тис. грн.)

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

Станом на 31 грудня 2022 року кількість інвестиційних депозитних сертифікатів, емітованих НБУ – 3 350 штук, вартість одного боргового зобов'язання за інвестиційним депозитним сертифікатом – 1 млн. грн., номінальна вартість – 3 350 млн.грн. Визначальним фактором при прийнятті рішення інвестування в інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ, є ризиковість інших інвестицій на тлі падіння загального рейтингу країни та зменшення клієнтської активності через дію військового стану та агресії російської федерації, що вплинули на динаміку клієнтського бізнесу.

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

	(тис. грн.)	
	<i>Стадія 1</i>	<i>Усього</i>
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 354 222	3 354 222
Мінімальний кредитний ризик	3 354 222	3 354 222
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 354 222	3 354 222

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

	(тис. грн.)	
	<i>Стадія 1</i>	<i>Усього</i>
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 714 749	1 714 749
Мінімальний кредитний ризик	1 714 749	1 714 749
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 714 749	1 714 749

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>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Усього основних засобів</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього нематеріальних активів</i>	<i>Актив з правом користування</i>
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	83 274	30 302	2 539	3 027	5 264	-	124 406	10 712	33 449	44 161	11 456
Первісна (переоцінена) вартість на 1 січня 2021 року	95 850	52 657	4 795	4 078	21 719	-	179 099	10 712	45 788	56 500	28 688
Знос на 1 січня 2021 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 31 грудня 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 на 31 грудня 2021 року	95 850	59 151	4 795	5 198	30 650	-	195 644	11 367	73 537	84 904	31 817
Знос на 31 грудня 2021 року	(17 368)	(32 194)	(3 028)	(1 442)	(25 647)	-	(79 679)	-	(27 868)	(27 868)	(17 091)
Надходження	1 539	7 135	4 358	1 478	7 323	1 427	23 260	7 046	20 259	27 305	45 501
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	1 427	(1 427)	-	(13 741)	13 741	-	-
Модифікація	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 424)
Модифікація (знос)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 074)
Вибуття	-	(380)	(897)	-	(441)	-	(1 718)	-	-	-	(9 162)
Амортизаційні відрахування	(4 793)	(9 436)	(246)	(453)	(6 000)	-	(20 928)*	-	(21 828)	(21 828)	(12 537)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	75 228	24 276	4 982	4 781	7 312	-	116 579	4 672	57 841	62 513	38 192
Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2022 року	97 389	65 906	8 256	6 676	38 959	-	217 186	4 672	107 537	112 209	59 732
Знос на 31 грудня 2022 року	(22 161)	(41 630)	(3 274)	(134 895)	(31 647)	-	(100 607)	-	(49 696)	(49 696)	(21 540)

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 44 777 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 35 943 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
 - машини та обладнання 16 770 тис. грн.;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) 306 тис. грн.;
 - транспортні засоби 941 тис. грн.;
 - інші необоротні матеріальні активи 26 760 тис. грн.;
- ✓ первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на кінець звітної періоду складає 13 750 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 6 301 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

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
(тис. грн.)		
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	177 173	713 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 109	9 108
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	6 577	12 457
Дебіторська заборгованість по сплаті за наданими гарантіями	26 441	26 441
Інші фінансові активи	5 167	4 273
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(35 242)	(30 762)
Усього інших фінансових активів	187 225	734 966
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 664	2 277
Передоплата за послуги	10 249	7 914
Дорогоцінні метали	498	370
Інші активи	622	912
Резерви під знецінення інших активів	(2 284)	(1 579)
Усього інших нефінансових активів	11 749	9 894
Усього інших активів	198 974	744 860

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 9 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;
 - ✓ 7 000 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 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 фінансовим установами;
 - ✓ заборгованість за Договорами про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам – на

Примітка 10. Інші активи (продовження)

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.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	(45)	(42)	(30 675)	(30 762)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	10	(3 586)	(889)	(4 465)
Курсові різниці	-	(15)	-	(15)
Залишок станом на кінець періоду	(35)	(3 643)	(31 564)	(35 242)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(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	3 480	(25 574)	(22 123)
Курсові різниці	-	-	3	-	3
Залишок станом на кінець періоду	(45)	-	(42)	(30 675)	(30 762)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	<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	713 449	9 108	-	12 457	30 714	765 728
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом періоду	100 060 910	58	320 137 279	93 568 016	60 790	513 827 053

Примітка 10. Інші активи (продовження)

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(100 599 736)	(2 057)	(320 137 305)	(93 574 889)	(59 896)	(514 373 883)
Курсові різниці	2 550	-	26	993	-	3 569
Залишок станом на кінець періоду	177 173	7 109	-	6 577	31 608	222 467

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

	(тис. грн.)					
	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	<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	519 490	20	31	9 533	5 265	534 339
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом періоду	141 738 921	9 101	128 226 711	103 088 565	46 986	373 110 284
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(141 543 091)	(13)	(128 226 742)	(103 085 587)	(21 537)	(372 876 970)
Курсові різниці	(1 871)	-	-	(54)	-	(1 925)
Залишок станом на кінець періоду	713 449	9 108	-	12 457	30 714	765 728

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2022 рік

	(тис. грн.)					
	<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	<i>Низький кредитний ризик</i>	<i>Середній кредитний ризик</i>	<i>Високий кредитний ризик</i>	<i>Дефолтні активи</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 109	-	-	-	-	7 109
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 267	-	-	-	409	3 676
Інші фінансові активи	2 504	-	1 895	21	27 188	31 608

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік

	(тис. грн.)					
	<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	<i>Низький кредитний ризик</i>	<i>Середній кредитний ризик</i>	<i>Високий кредитний ризик</i>	<i>Дефолтні активи</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти з обмеженим правом використання	9 108	-	-	-	-	9 108
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	28	-	-	-	14	42
Інші фінансові активи	3 823	1	1	7	26 882	30 714

Вид кредитного ризику визначається в залежності від кількості днів прострочення боргу:
0 – 7 днів = мінімальний кредитний ризик;

Примітка 10. Інші активи (продовження)

8 – 30 днів = низький кредитний ризик;
31 – 60 днів = середній кредитний ризик;
61 – 90 днів = високий кредитний ризик;
Більше 90 днів = дефолтні активи.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік

	(тис. грн.)	
	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 01 січня 2022р.	(1 579)	(1 579)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2022 року	(705)	(705)
Залишок станом на 31 грудня 2022р.	(2 284)	(2 284)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2021 рік

	(тис. грн.)	
	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 01 січня 2021р.	(392)	(392)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2021 року	(1 187)	(1 187)
Залишок станом на 31 грудня 2021р.	(1 579)	(1 579)

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

	(тис. грн.)	
	<i>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби (комплекс будівель)	498	498
Земельні ділянки та житлові будинки	2 327	2 327
Основні засоби (офіс-приміщення)	4 785	4 785
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	7 610	7 610

Наприкінці фінансового звітного періоду проводилась незалежна оцінка майна, що утримується з метою продажу, по результатам якої зменшення корисності не визнавалось. У січні 2023 року комплекс будівель було продано за 650 тис. грн. з позитивним результатом у сумі 152 тис. грн.

Примітка 12. Кошти, що отримані від Національного банку України

	(тис. грн.)	
	<i>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Кошти, що отримані від Національного банку України	-	809 929
Усього коштів, що отримані від Національного банку України	-	809 929

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>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Державні та громадські організації	323 748	14 832
Поточні рахунки	323 748	14 832
Інші юридичні особи	3 026 529	1 338 251
Поточні рахунки	2 977 015	1 238 722
Строкові кошти	49 514	99 529
Фізичні особи:	1 230 099	969 393
Поточні рахунки	667 912	433 440
Строкові кошти	562 187	535 953
Усього коштів клієнтів	4 580 376	2 322 476

Строкові вклади (депозити) у сумі 326 890 тис. грн. розміщені клієнтами як забезпечення за кредитами (за 2021 рік - 332 344 тис. грн. Деталі див. у примітці 7).

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 2022 рік складає 212 608 тис. грн. або 34,76% загального депозитного портфелю (за 2021 рік складає 271 699 тис. грн. та 42,75% відповідно).

Примітка 10. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	<i>31 грудня 2022 р.</i>		<i>31 грудня 2021 р.</i>	
	<i>сума</i>	<i>%</i>	<i>сума</i>	<i>%</i>
Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	323 748	7,07	14 832	0,63
Виробництво та будівництво	271 285	5,92	303 732	13,08
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	680 314	14,85	396 112	17,06
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	285 751	6,24	222 095	9,56
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 945	0,11	15 521	0,67
Послуги у сфері страхування	22 671	0,49	89 780	3,87
Фінансові послуги	1 305 419	28,50	271 957	11,71
Фізичні особи	1 230 099	26,86	969 393	41,74
Інші	456 144	9,96	39 054	1,68
Усього коштів клієнтів	4 580 376	100	2 322 476	100

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за наданими зобов'язаннями протягом 2022 року

	Надані гарантії	(тис. грн.)	
		Валюта до отримання за операціями спот	Усього
Залишок на початок періоду	762	-	762
Формування та/або (зменшення) резерву протягом 2022 року	3 451	574	4 025
Курсові різниці	2	32	34
Залишок на кінець періоду	4 215	606	4 821

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 зобов'язаннями протягом 2021 року

	Надані гарантії	(тис. грн.)	
		Усього	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	762

Примітка 15. Інші зобов'язання

	(тис. грн.)	
	<i>31 грудня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	163 395	361 775
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	26 415	53 498
<i>кредиторська заборгованість за операціями з банками</i>	32	4 732
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	6 979	21 823
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	389	1 243
<i>інші нараховані витрати</i>	19 015	25 700
Усього інших фінансових зобов'язань	189 810	415 273
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 044	2 204
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 268	9 280
Доходи майбутніх періодів	1 105	1 738
Інші зобов'язання	-	114
Усього інших нефінансових зобов'язань	18 417	13 336
Усього інших зобов'язань	208 227	428 609

Примітка 15. Інші зобов'язання (продовження)

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 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 31 грудня 2021 року	200	311 000	311 000
Залишок на 1 січня 2022 року	200	311 000	311 000
Зареєстрований статутний капітал	-	139 500	139 500
Залишок на 31 грудня 2022 року	200	450 500	450 500

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 2,2525 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 2022 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 01 березня 2022 року, прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 0,6975 тис. грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2021 рік у сумі 139 500 тис. грн., до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" 450 500 тис. грн.

02 березня 2022 року до Національного банку України подані документи з метою погодження статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу. 25 квітня 2022 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 450 500 тис. грн.

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

	При- мітки	2022 рік			2021 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
		(тис. грн.)					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	944 927	-	944 927	675 660	-	675 660
Кредити та заборгованість клієнтів	7	779 145	116 122	895 267	445 258	292 917	738 175
Інвестиції в цінні папери	8	3 354 222	-	3 354 222	506 427	1 208 322	1 714 749
Відстрочений податковий актив	25	2 884	-	2 884	-	2 313	2 313
Інші фінансові активи	10	187 149	76	187 225	734 939	27	734 966
Інші активи	10	6 021	5 728	11 749	7 770	2 124	9 894
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	498	7 112	7 610	498	7 112	7 610
Усього активів		5 274 846	129 038	5 403 884	2 370 552	1 512 815	3 883 367
Заборгованість перед Національним банком України	12	-	-	-	470 129	339 800	809 929
Кошти клієнтів	13	4 470 332	110 044	4 580 376	1 680 712	641 764	2 322 476
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		45 268	-	45 268	15 131	-	15 131
Резерви за зобов'язаннями	14	4 680	141	4 821	158	604	762
Інші фінансові зобов'язання	15	187 982	1 828	189 810	402 327	12 946	415 273
Інші зобов'язання	15	18 257	160	18 417	13 252	84	13 336
Зобов'язання з оренди		23 187	17 519	40 706	10 859	4 884	15 743
Усього зобов'язань		4 749 706	129 692	4 879 398	2 592 568	1 000 082	3 592 650

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	За 2022 рік до 31 грудня 2022р.	За 2021 рік до 31 грудня 2021р.
(тис. грн.)		
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	94 693	99 443
Інвестиційні цінні папери	276 822	208 299
Кореспондентські рахунки в інших банках	90	40
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(1 027)	(385)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	370 578	307 397
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(4 692)	(4 609)
Строкові кошти фізичних осіб	(25 406)	(33 353)
Строкові кошти Національного банку України	(8 009)	(53 192)
Строкові кошти інших банків	-	(1 613)
Поточні рахунки	(67 270)	(24 895)
Орендні зобов'язання	(1 659)	(2 116)
Інші	(4)	(8)
Усього процентних витрат	(107 040)	(119 786)
Чистий процентний дохід/(витрати)	263 538	187 611

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 32.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.) За 2022 рік до 31 грудня 2022р.	За 2021 рік до 31 грудня 2021р.
Розрахунково-касові операції	69 911	71 938
Розрахунково-касові операції з ПК	1 345 164	1 468 316
Інкасація	2	33
Операції з цінними паперами	232	233
Інші	7 547	6 993
Гарантії надані	28 957	4 807
Усього комісійних доходів	1 451 813	1 552 320
Розрахунково-касові операції	(8 613)	(7 369)
Розрахунково-касові операції ПК	(584 368)	(868 682)
Інші	(36 132)	(18 231)
Усього комісійних витрат	(629 113)	(894 282)
Чистий комісійний дохід/витрати	822 700	658 038

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 32.

Примітка 20. Інші операційні доходи

	(тис. грн.) За 2022 рік до 31 грудня 2022р.	За 2021 рік до 31 грудня 2021р.
Дохід від операційного лізингу (оренди)	113	146
Дохід від суборенди	24	6
Дохід від продажу основних засобів	-	54
Дохід від модифікації операційного лізингу (оренди)	369	277
Дохід від модифікації фінансових активів	561	-
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	-	842
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою Visa International	700	1 817
Штрафи, пені отримані банком	2 374	9 470
Дохід від дострокового припинення договорів	3 409	3 282
Дохід від перерахунку (повернення) комісій за внутрішньоукраїнськими операціями MasterCard	10 950	-
Дохід від перерахунку (повернення) комісій за внутрішньоукраїнськими операціями Visa International	14 013	-
Послуги реєстрації /перереєстрації терміналу Постачальника в МПС MASTERCARD/VISA	2 624	-
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	225	161
Інші	1 254	123
Усього операційних доходів	36 616	16 178

Інформація про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 32.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

	(тис. грн.) За 2022 рік до 31 грудня 2022р.	За 2021 рік до 31 грудня 2021р.
Заробітна плата та премії	(165 667)	(139 136)
Нарахування на фонд заробітної плати	(36 053)	(30 357)
Інші виплати працівникам	(2 928)	(3 462)
Усього витрат на утримання персоналу	(204 648)	(172 955)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.) За 2022 рік до 31 грудня 2022р.	За 2021 рік до 31 грудня 2021р.
Амортизація основних засобів*	(22 146)	(24 986)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(21 828)	(15 529)
Амортизація активу з права користування	(12 537)	(12 390)
Усього витрат зносу та амортизації	(56 511)	(52 905)

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

	(тис. грн.) За 2022 рік до 31 грудня 2022р.	(тис. грн.) За 2021 рік до 31 грудня 2021р.
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(15 434)	(9 419)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(8 540)	(8 352)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(12 806)	(13 832)
Професійні послуги	(6 278)	(2 610)
Витрати на маркетинг та рекламу	(4 423)	(6 502)
Телекомунікаційні витрати	(17 773)	(11 929)
Витрати на аудит	(1 064)	(1 170)
Витрати від модифікації фінансових активів	(598)	(300)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(705)	(1 187)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(532 955)	(369 136)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(61 588)	-
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	(14 606)	(5 644)
<i>інші операційні витрати</i>	(75 972)	(63 209)
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(281 918)	(270 715)
<i>витрати на комунальні послуги</i>	(6 947)	(4 985)
<i>господарські витрати</i>	(7 725)	(11 792)
<i>витрати на відрядження</i>	(966)	(2 168)
<i>інші адміністративні витрати</i>	(528)	(7 130)
<i>благодійність</i>	(80 435)	(120)
<i>результат від вибуття основних засобів</i>	(45)	-
<i>інші витрати</i>	(2 225)	(3 373)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(600 576)	(424 437)

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 32.

Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2022 рік

	(тис. грн.) Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Похідні фінансові активи	59
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	59

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2021 рік

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

Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2021 рік

	(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 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.)	(тис. грн.)
	<i>За 2022 рік до 31 грудня 2022р.</i>	<i>За 2021 рік до 31 грудня 2021р.</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(72 534)	(32 453)
Зміна відстроченого податку на прибуток	570	780
Усього витрати податку на прибуток	(71 964)	(31 673)

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

	(тис. грн.)	(тис. грн.)
	<i>За 2022 рік до 31 грудня 2022р.</i>	<i>За 2021 рік до 31 грудня 2021р.</i>
Прибуток до оподаткування	335 291	178 516
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(60 352)	(32 133)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(20 074)	(6 168)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	7 892	5 848
Інші коригування	570	780
Витрати на податок на прибуток	(71 964)	(31 673)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування (2022 – 18%, 2021 – 18%).

За результатами фінансового обліку у 2022 році податок на прибуток склав 71 964 тис. грн., за результатами податкового обліку – 60 352 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 11 612 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є коригування фінансового результату до оподаткування, який призводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками. Різниця, на які збільшується/(зменшується) фінансовий результат до оподаткування за звітний період виникли при нарахуванні фінансової та податкової амортизацій необоротних активів; створення/зменшення забезпечень (резервів) для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (наданими фінансовими гарантіями, іншими нефінансовими зобов'язаннями); суми витрат від визнаних штрафів за порушення вимог законодавства.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

	(тис. грн.)		
	Залишок на 01.01.2022р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.12.2022р.
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 313	571	2 884
Основні засоби	2 312	572	2 884
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	(1)	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 313	571	2 884
Визнаний відстрочений податковий актив	2 313	571	2 884

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

	(тис. грн.)		
	Залишок на 01.01.2021р.	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.12.2021р.
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

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

	(тис. грн.)	
	За 2022 рік до 31 грудня 2022р.	За 2021 рік до 31 грудня 2021р.
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	263 326	146 843
Прибуток/(збиток) за рік	263 326	146 843
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	1 316,63	734,21

* 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 звітної періоду статутний капітал Банку складав 450 500 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 звітної року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 263 326 тис. грн. належить власникам простих акцій.

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

	(тис. грн.)	
	За 2022 рік до 31 грудня 2022р.	За 2021 рік до 31 грудня 2021р.
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	263 326	146 843
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	263 326	146 843
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	263 326	146 843
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	263 326	146 843

Примітка 27. 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 Наглядової ради 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 статуту Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (комітет з управління активами та пасивами (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 Наглядової ради 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, несе відповідальність за практичне втілення рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи 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 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

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 націлено 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 Наглядової ради 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, 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».

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 звітного 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 2022	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2021
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	22,56%	18,80%
Великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	76,71%	63,44%
Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не > 25%	1,45%	1,50%

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 звітного періоду у Банку були присутні поодинокі та короткочасні випадки порушення нормативів валютної позиції, через геополітичну нестабільність, у зв'язку із здійсненням агресії російської федерації, що привнесла елемент невизначеності. В цілому Банк дотримувався встановлених нормативів валютної позиції і станом на 31.12.2022 року їх значення такі:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції банку становив 0,1973% (при нормативному - не більше 5%), а ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,8157% (при нормативному - не більше 5%).

Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	На звітну дату звітного 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	740 530	(631 396)	-	109 134	708 497	(694 069)	-	14 428
Євро	439 952	(570 108)	-	(130 156)	115 949	(118 416)	-	(2 467)
Золото	498	(556)	-	(58)	518	(578)	-	(60)
Інші	964	(70)	-	894	(45 442)	47 989	-	2 547
Усього	1 181 944	(1 202 130)	-	(20 186)	779 522	(765 074)	-	14 448

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 27. 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 2022 році зміцнення долара США на 30%)	32 740	32 740	4 133	4 133
Послаблення долара США на 30% (у 2022 році послаблення долара США на 30%)	(32 740)	(32 740)	(4 133)	(4 133)
Зміцнення Євро на 30% (у 2022 році зміцнення Євро на 30%)	(39 047)	(39 047)	(636)	(636)
Послаблення Євро на 30% (у 2022 році послаблення Євро на 30%)	39 047	39 047	636	636
Зміцнення Золота на 30% (у 2022 році зміцнення Золота на 30%)	(17)	(17)	(13)	(13)
Послаблення Золота на 30% (у 2022 році послаблення Золота на 30%)	17	17	13	13
Зміцнення інших валют на 30% (у 2022 році зміцнення інших валют на 30%)	268	268	852	852
Послаблення інших валют на 30% (у 2022 році послаблення інших валют на 30%)	(268)	(268)	(852)	(852)

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

✓ у разі зміцнення курсу іноземних валют та банківських металів прибуток та капітал Банку зменшиться на - 6 055 тис. грн.;

✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 6 055 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 2022 році зміцнення долара США на 30%)	28 980	28 980	4 134	4 134
Послаблення долара США на 30% (у 2022 році послаблення долара США на 30%)	(28 980)	(28 980)	(4 134)	(4 134)
Зміцнення Євро на 30% (у 2022 році зміцнення Євро на 30%)	(34 079)	(34 079)	(664)	(664)
Послаблення Євро на 30% (у 2022 році послаблення Євро на 30%)	34 079	34 079	664	664
Зміцнення Золота на 30% (у 2022 році зміцнення Золота на 30%)	(15)	(15)	(13)	(13)
Послаблення Золота на 30% (у 2022 році послаблення Золота на 30%)	15	15	13	13
Зміцнення інших валют на 30% (у 2022 році зміцнення інших валют на 30%)	249	249	882	882
Послаблення інших валют на 30% (у 2022 році послаблення інших валют на 30%)	(249)	(249)	(882)	(882)

Примітка 27. 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 зменшиться на - 4 866 тис. грн.;

✓ у разі послаблення курсу - збільшиться на 4 866 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 рівня 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 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутків 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	3 915 658	75 232	601 785	121 613	4 714 288
Усього фінансових зобов'язань	3 806 885	405 350	255 626	111 044	4 578 905
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	108 773	(330 118)	346 159	10 569	135 383

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	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 попереднього періоду	(1 334 372)	73 117	977 839	9 379	(274 037)

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 27. 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	11,20	4,19	6,34	-	19,42	7,54	8,27	-
Інвестиції в цінні папери	23,00	-	-	-	3,27	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків:	-	-	-	-	10,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	3,48	0,04	-	-	-	-	-	-
Поточні рахунки	-	-	-	-	5,44	2,01	3,49	-
Строкові кошти	11,48	1,90	1,69	-	8,75	2,99	1,30	-

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 27. 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 08.06.2022 №14.

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

Протягом 2022 року Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень нормативів ліквідності, порушень у звітному періоді не виявлено. Станом на 31.12.2022 року фактичні значення нормативів ліквідності наступні:

- норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) - 218,25% (не менше 100%);
- норматив коефіцієнту покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCR_{ів}) - 280,48% (не менше 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами - 309,06% (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	(тис. грн.) Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	3 809 356	159 415	501 561	110 044	-	4 580 376
<i>Кошти фізичних осіб</i>	<i>733 495</i>	<i>96 545</i>	<i>293 351</i>	<i>106 708</i>	-	<i>1 230 099</i>
<i>Інші</i>	<i>3 075 861</i>	<i>62 870</i>	<i>208 210</i>	<i>3 336</i>	-	<i>3 350 277</i>
Інші фінансові зобов'язання	129 939	68 528	81 068	19 487	-	299 022
Фінансові гарантії	2 184	17 830	53 379	8 758	-	82 151
Авалі	86 038	0	0	0	-	86 038
Інші зобов'язання кредитного характеру	110 352	3 500	141 767	80 755	-	336 374
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 137 869	249 273	777 775	219 044	-	5 383 961

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	(тис. грн.) Усього
Кошти банків	470 129	239 861	99 939	-	-	809 929
Кошти клієнтів	1 462 112	237 953	518 989	103 422	-	2 322 476
<i>Кошти фізичних осіб</i>	<i>489 577</i>	<i>121 317</i>	<i>258 188</i>	<i>100 296</i>	-	<i>969 378</i>
<i>Інші</i>	<i>972 535</i>	<i>116 636</i>	<i>260 801</i>	<i>3 126</i>	-	<i>1 353 098</i>
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	-	4 037 165

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	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	(тис. грн.) Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	944 927	-	-	-	-	944 927
Кредити та заборгованість клієнтів	133 177	21 604	624 623	112 657	3 206	895 267
Інвестиції в цінні папери	3 354 222	-	-	-	-	3 354 222
Інші фінансові активи	163 847	323	29 714	7 971	3	201 858
Усього фінансових активів	4 596 173	21 927	654 337	120 628	3 209	5 396 274
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	3 809 356	159 415	501 561	110 044	-	4 580 376
Інші фінансові зобов'язання	129 939	68 528	81 068	19 487	-	299 022
Усього фінансових зобов'язань	3 939 295	227 943	582 629	129 531	-	4 879 398
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	656 878	(206 016)	71 708	(8 903)	3 209	516 876
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	656 878	450 862	522 570	513 667	516 876	-

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

	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	(тис. грн.) 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	-	-	809 929
Кошти клієнтів	1 462 112	237 953	518 989	103 422	-	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	-	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	-

Примітка 28. 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 та основного капіталу (Н2, Н3). Нормативи достатності (адекватності) регулятивного та основного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показників достатності (адекватності) регулятивного та основного 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 2023 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» - Н2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, - 10%.
- ✓ співвідношення основного капіталу до активів, зважених на ризик («норматив достатності основного капіталу» - Н3), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення, - 7%.

Протягом звітного періоду Банк постійно дотримувався всіх вимог щодо регулятивного капіталу, а також вимог щодо достатності основного капіталу. В таблицях нижче наведено структуру регулятивного капіталу за звітний та попередній період значення Н2 на звітну дату становить 39,88%, на попередню звітну дату - 18,72%, значення Н3 на звітну дату становить 23,86% на попередню звітну дату - 11,91%.

Структура регулятивного капіталу за звітний період

(тис. грн.)

2022 рік	
Основний капітал	414 348
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	450 500
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку зменшення ОК:	26 849
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(63 001)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(57 841)
- необоротні активи, що утримуються з метою продажу	(488)
Додатковий капітал	278 215
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	278 215
- результати звітного року	301 119
- доходи, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(784)
- нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(38 584)
- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	34 639
непокритий кредитний ризик	(18 175)
Усього регулятивного капіталу	692 563

Примітка 28. Управління капіталом (продовження)
Структура регулятивного капіталу за попередній період

(тис. грн.)

<i>2021 рік</i>	
Основний капітал	272 761
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	311 000
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку зменшення ОК:	19 507
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(57 746)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(45 670)
- необоротні активи, що утримуються з метою продажу	(11 366)
	(710)
Додатковий капітал	155 759
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	155 759
- результати звітного 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

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 рекомендацій щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2022 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 27.09.2021р. по 08.11.2021р. 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 01.01.2017р. по 30.06.2021р.. 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 5 099 тис. грн.

- 3) Вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами немає.
- 4) Непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2022 року немає.
- 5) Зобов'язання з кредитування:

Структура зобов'язань з кредитування

	<i>31 грудня 2022 року</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Невикористані кредитні лінії	336 374	287 707
Гарантії видані	82 151	83 362
Авалі видані	86 038	73 446
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 215)	(762)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	500 348	443 753

**Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку (продовження)
Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2022 рік**

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Надані зобов'язання із кредитування					
<i>Невикористані кредитні лінії</i>					
Низький кредитний ризик	юридичні особи	243 586	-	-	243 586
	фізичні особи	92 788			92 788
Усього невикористаних кредитних ліній	юридичні особи	243 586	-	-	243 586
	фізичні особи	92 788			92 788
<i>Надані гарантії</i>					
Мінімальний кредитний ризик	юридичні особи	70 359	-	-	70 359
	фізичні особи	1 772	-	-	1 772
Низький кредитний ризик	юридичні особи	293	-	-	293
Високий кредитний ризик	юридичні особи	-	7 376	-	7 376
Дефолтні активи	юридичні особи	-	-	1 724	1 724
	фізичні особи	-	-	627	627
Усього наданих гарантії	юридичні особи	70 652	7 376	1 724	79 752
	фізичні особи	1 772	-	627	2 399
<i>Надані авалі</i>					
Мінімальний кредитний ризик	юридичні особи	86 038	-	-	86 038
Усього наданих авалів	юридичні особи	86 038	-	-	86 038
Усього зобов'язань із кредитування	юридичні особи	400 276	7 376	1 724	409 376
	фізичні особи	94 560	-	627	95 187
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	юридичні особи	(3 927)	(14)	(152)	(4 093)
	фізичні особи	(32)	-	(90)	(122)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		490 877	7 362	2 109	500 348

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2022 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	(143)	(88)	(531)	(762)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 814)	74	289	(3 451)
Курсові різниці	(2)	-	-	(2)
Резерв на знецінення зобов'язань із кредитування на кінець періоду	(3 959)	(14)	(242)	(4 215)

Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань із кредитування за 2022 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Валова балансова вартість на початок періоду				
<i>Невикористані кредитні лінії</i>				
Надані зобов'язання з кредитування	287 707	-	-	287 707
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	1 322 974	-	-	1 322 974
Курсові різниці	(1 281 899)	-	-	(1 281 899)
Усього невикористаних кредитних ліній	336 374	-	-	336 374
<i>Надані гарантії</i>				
Надані зобов'язання з кредитування	34 758	45 836	2 768	83 362
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	964 300	5 363	1 927	971 590
Курсові різниці	(928 427)	(43 824)	(2 343)	(974 594)
Усього наданих гарантії	1 793	-	-	1 793

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

Усього наданих гарантій	72 424	7 375	2 352	82 151
Надані авалі	73 446	-	-	73 446
Надані зобов'язання з кредитування	192 235	-	-	192 235
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(179 643)	-	-	(179 643)
Усього наданих авалів	86 038			86 038
Валова балансова вартість на кінець періоду	494 836	7 375	2 352	504 563

Зобов'язання із кредитування у розрізі валют

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня	455 684	392 692
Долар США	5 713	51 061
Євро	38 951	-
Усього	500 348	443 753

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.

Примітка 30. 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 2022 рік

	Рівні ієрархії			справедлива вартість	(тис. грн.) балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	499 541	-	-	499 541	499 541
Кошти у Національному банку України	-	212 149	-	212 149	212 149
Кошти на кореспондентських рахунках інших банків	-	-	233 237	233 237	233 237
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	895 267	895 267	895 267
Інвестиції в цінні папери	-	3 354 222	-	3 354 222	3 354 222
Інші фінансові активи	-	-	187 225	187 225	187 225
Усього фінансових активів	499 541	3 566 371	1 315 729	5 381 641	5 381 641
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	-	4 580 376	-	4 580 376	4 580 376
Інші фінансові зобов'язання	-	189 810	-	189 810	189 810
- кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	163 395	-	163 395	163 395
- інші фінансові зобов'язання	-	26 026	-	26 026	26 026
- фінансові гарантії	-	389	-	389	389
Усього фінансових зобов'язань	-	4 770 186	-	4 770 186	4 770 186

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

	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	1 769 993	1 755 510	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	-	3 547 678	-	3 547 678	3 547 678

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року

	(тис. грн.)	
	Амортизована собівартість	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	944 927	944 927
Кредити та заборгованість клієнтів	895 267	895 267
• кредити юридичним особам	812 757	812 757
• кредити фізичним особам	82 510	82 510
Інвестиції в цінні папери (депозитні сертифікати НБУ)	3 354 222	3 354 222
Інші фінансові активи	187 225	187 225
• дебіторська заборгованість за операціями ПК	177 173	177 173
• грошові кошти з обмеженим правом використання	7 074	7 074
• дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 934	2 934
• інші фінансові активи	44	44
Усього фінансових активів	5 381 641	5 381 641

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року

	(тис. грн.)	
	Амортизована собівартість	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	675 660	675 660
Кредити та заборгованість клієнтів	738 175	738 175
• кредити юридичним особам	653 737	653 737
• кредити фізичним особам	84 438	84 438
Інвестиції в цінні папери (облігації внутрішньої державної позики)	1 714 749	1 714 749
Інші фінансові активи	734 966	734 966
• дебіторська заборгованість за операціями ПК	713 449	713 449
• грошові кошти з обмеженим правом використання	9 063	9 063
• дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	12 415	12 415
• інші фінансові активи	39	39
Усього фінансових активів	3 863 550	3 863 550

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	-	735	9 000	9 735
Інші активи	-	-	82	82
Кошти клієнтів, у т. ч.:	217 886	4 194	25 960	248 040
• поточні	5 278	3 600	25 253	34 131
• строкові	212 608	594	707	213 909
Інші зобов'язання	2	-	1	3

(тис.грн.)

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% - 21%;

✓ фізичні особи (строкові кошти):

- 2,75% - 16,3% (гривні);

- 1 % - 4,5% (долари США);

- 0,5 – 3,1% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	3	185	944	1 132
Процентні витрати	(5 730)	(63)	(330)	(6 123)
Комісійні доходи	321	30	273	624
Комісійні витрати	(6)	(3)	-	(9)
Інші операційні доходи	-	-	96	96
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(35)	-	(35)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 484)	(336)	(166 412)	(168 232)
• витрати по активам з права користування	(1 064)	-	(1 008)	(2 072)
• інформаційно – консультаційні послуги	(318)	(75)	-	(393)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(44)	-	(59)	(103)
• інші операційні витрати	-	-	(95 135)	(95 135)
• витрати на благодійність	-	-	(70 210)	(70 210)
• витрати на відрядження	(58)	(255)	-	(313)
• витрати на навчання	-	(6)	-	(6)

(тис.грн.)

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	358	153	17 000	17 511

(тис. грн.)

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 495	2 501	7 800	12 796
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	12 695	2 473	2 929	18 097

Виплати пов'язаним сторонам за 2022 рік

	Поточні виплати	Резерв за відпустками	(тис. грн.) Усього
Виплати найбільшим учасникам (акціонерам) банку	(1 069)	(559)	(1 628)
Виплати провідному управлінському персоналу	(8 323)	(567)	(8 890)

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 2022 року;
- ✓ 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.

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	158	1 107	4 500	5 765
Інші активи	-	40	81	121
Кошти клієнтів, у т. ч.:	169 825	3 443	7 528	180 796
• поточні	2 432	3 373	4 627	10 432
• строкові	167 393	70	2 901	170 364
Інші зобов'язання	6	2	220	228

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

	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	197	390
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 31 грудня 2021 року

	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

	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

Виплати пов'язаним сторонам за 2021 рік

	Поточні виплати	Резерв за відпустками	Усього
Виплати найбільшим учасникам (акціонерам) банку	(1 069)	(554)	(1 623)
Виплати провідному управлінському персоналу	(10 965)	(422)	(11 387)

Примітка 33. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року російська федерація почала воєнні дії проти України. Військова агресія та запровадження військового стану негативно впливають на економіку України та в певній мірі на світову економіку, підвищують відповідні макроекономічні та інші ризики в Україні (операційні, валютні, ліквідності, кредитні, тощо), призводять до суттєвої курсової нестабільності, обмеження доступу або втрати компаніями України активів та ліквідності, значного погіршення бізнес-середовища, та інших негативних факторів.

Примітка 33. Події після дати балансу (продовження)

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті.

На даний момент вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також їхнє остаточне врегулювання, неможливо передбачити, та відповідні ризики неможливо оцінити з достатньою вірогідністю. Не можливо також визначити в якій мірі нестабільність і відповідні ризики та їх реалізація можуть негативно вплинути на економіку України загалом та зокрема операційну діяльність Банку у майбутньому.

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

З метою пом'якшення впливу негативних факторів на діяльність та забезпечення безперервної діяльності в умовах військової агресії, Банк проводить здійснення наступного:

1. Діяльність банку може бути частково переведена у віддалений режим роботи окремих працівників. Для забезпечення безперервності роботи в умовах тривалої відсутності електропостачання, головний офіс та відділення Банку забезпечені усім необхідним обладнанням.

2. Проведено заходи з метою збереження критичних активів Банку:

- ✓ основні сервери Банку, на яких зберігаються критично важливі дані, програмний комплекс ОДБ «SCROOGE» та інші програмні комплекси, необхідні для поточної роботи, знаходяться в м. Дніпро;
- ✓ виконується регулярне резервне збереження даних в «хмарних» сервісах не на території країни; при найгіршому сценарії (виключення основних серверів), Банк має можливість відновити роботу протягом кількох годин.

На момент випуску даної фінансової звітності активні воєнні дії в області, в якій розміщений Банк, не ведуться, але у разі критичного загострення ситуації в м. Дніпро, Банк відкрив резервний офіс в одному з регіонів Західної України.

На дату підписання цієї фінансової звітності в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російської федерації на суверенну територію України та діє воєнний стан. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку за 2022 рік, а також потребують її коригування, після дати балансу не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано «21» квітня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна