АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА РІЧНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за 2021 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

15 грудня 2022 року
м. Київ

Inter-Audit Crowe LLC

9 Stepana Bandery Avenue
Building 1B, office 1-204, 1-205
04073 Kyiv Ukraine
Office +380 44 337 20 38
www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Товариства з обмеженою відповідальністю
"Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу»
за результатами аудиту річної консолідованої фінансової звітності
Банківської групи у складі
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК АВАНГАРД”, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АПІНВЕСТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ - СТАБІЛЬНІСТЬ", НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ДИНАСТІЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ТАРГЕТ", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙСІЮ ТРЕЙД"
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Inter-Audit Crowe LLC is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Inter-Audit Crowe LLC and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global.
© 2022 Inter-Audit Crowe LLC

№ 1216
«15» грудня 2022 року м. Київ

Цей звіт адресується :
- Відповідальній особи Банківської групи за участі АТ "БАНК АВАНГАРД";
- Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД";
- Національному банку України.

I. Звіт щодо консолідованої Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК АВАНГАРД”, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АПІНВЕСТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ - СТАБІЛЬНІСТЬ", НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ДИНАСТІЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ТАРГЕТ", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙСІЮ ТРЕЙД" (далі - "Банківська група"), що складається з річного консолідованого звіту про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2021 року, річного консолідованого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік, річного консолідованого звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за 2021 рік, річного консолідованого звіту про власний капітал за 2021 рік та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2021 року та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог розділу VI "Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп", затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року зі змінами та доповненнями.

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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 "Загальна інформація про діяльність Банківської групи" до річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу

бухгалтерського обліку. Річну консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Банківській групі, до складу якої входять підприємства згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №20/154-рк від 24 січня 2022 року, у дотриманні вимог Національного банку України. Таким чином ця річна консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Ця фінансова звітність має назву консолідованої відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, але по своїй суті, є комбінованою фінансовою звітністю та має на меті представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів підприємств під спільним контролем, які входять до складу Банківської групи.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність" та Примітку 39 "Події після дати балансу" до консолідованої фінансовій звітності, в якій Банківська група описує вплив на її діяльність додаткових ризиків, виникнення яких пов'язано із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та повномасштабним вторгненням російської федерації 24 лютого 2022 року на територію України.

Тривалість пандемії та ступень їх впливу на світові фінансові ринки та бізнес багатьох компаній передбачити наразі досить складно. Значення впливу пандемії COVID-19 на бізнес Банківської групи багато в чому залежить від тривалості та частоти впливу пандемії на світову та українську економіку. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів, фінансової та господарської діяльностей, і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків та компаній будуть суттєвими. Банківська група відмічає, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання ймовірно, в майбутньому, можуть негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Банківської групи.

З перспективи поточної діяльності – періоду часу, протягом якого складалася ця звітність і розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами, існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни – як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і для Банківської групи зокрема. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті. Зокрема, з урахуванням пояснювального параграфу вище щодо обмеженої сфери застосування звітності.

Інші питання

Відповідальна особа Банківської групи, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" (надалі "Відповідальна особа"), склала окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанії Банківської групи під спільним контролем також окремо підготували комплекти фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність Банківської групи

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог розділу VI "Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп", затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, та за таку систему внутрішнього контролю, яку Відповідальна особа визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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 контролери Банківської групи або планують ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальна особа несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

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

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 річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 не виявлення 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 Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Відповідальної особою;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання Відповідальною особою припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми

доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст річної консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції Банківської групи та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи за участі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за 2021 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД"
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	29 вересня 2021 року відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" від 29 вересня 2021 року № 24
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	4-й рік без перерв
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством	Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у консолідовану фінансову звітність, що була випущена Банківською групою.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету	Цей аудиторський Звіт узгоджений з Листом відповідальній особі Банківської групи за участі АТ “БАНК АВАНГАРД”
Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб’єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту	Аудиторська фірма, а саме АФ «Інтер-аудит Кроу» не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банківської групи та не надавали Банківській групі будь-яких послуг
Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб’єктам господарювання послуг, крім послуг з обов’язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності	АФ «Інтер-аудит Кроу» в 2021 році не надавала послуг, крім послуг з обов’язкового аудиту, Банківській групі або контрольованим ним суб’єктам господарювання
Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень	МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб’єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

III. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні 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, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- 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/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
  - достатності капіталу банківської групи;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2022.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішніх документів Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2021.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2021 рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК АВАНГАРД”, який є ключовим учасником в Банківській групі проводився ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ “КРОУ УКРАЇНА", яка є учасником аудиторської мережі Crowe. Наведена вище інформація в цьому розділі відповідає аудиторському звіту ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ “КРОУ УКРАЇНА“ фінансової звітності за 2021 рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК АВАНГАРД” датованому 06.04.2022 року.

Дотримання Банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банківської групи

Оцінка достатності капіталу Банківської групи проведена шляхом перевірки дотримання Банківською групою нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2021 Банківська група відповідала всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу - 448 млн.грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу - 83 млн.грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 365 млн.грн.

Протягом 2021 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Євгеній Баран.

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит Кроу" **О.В. Денисюк**
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб’єктів аудиторської діяльності № 100530

Ключовий партнер завдання з аудиту **Є.М. Баран**
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб’єктів аудиторської діяльності № 101721

Основні відомості про аудиторську фірму
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61
04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування
Реєстраційний номер суб’єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності № 2248
Телефон: (044) 337 20 38;
Код ЄДРПОУ: 30634365
Веб-сайт: https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit

«15» грудня 2022 року м. Київ

ЗМІСТ

	Сторінка
Річний консолідований звіт про фінансовий стан	11
Річний консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	12
Річний консолідований звіт про рух грошових коштів	13
Річний консолідований звіт про власний капітал	15
Примітки	17

Річний консолідований звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	2021 рік	2020 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	168 623	217 601
Кредити та заборгованість банків	7	122 041	26 155
Кредити та заборгованість клієнтів	8	69 977	54 830
Інвестиції в цінні папери	9	2 182 535	1 960 182
Похідні фінансові активи	10	210	25
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 995	5 128
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	8 880	34 246
Відстрочений податковий актив		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	12	9 168	7 202
Актив з права користування	12	2 223	5 906
Інші фінансові активи	13	3 687	15 607
Інші активи	14	10 333	3 150
Усього активів		**2 580 672**	**2 330 032**
Зобов'язання			
Кошти банків	15	1 189 996	859 998
Кошти клієнтів	16	692 086	742 359
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	26 226	-
Інші залучені кошти	18	31 001	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	19	3 887	2 153
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	29
Відстрочені податкові зобов'язання		651	790
Резерви за зобов'язаннями	20	87	69
Інші фінансові зобов'язання	21	210	6 681
Інші зобов'язання	22	20 696	15 030
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	23	122 345	96 123
Усього зобов'язань		**2 087 185**	**1 757 982**
Власний капітал			
Статутний капітал	24	447 907	408 507
Емісійні різниці		34 096	34 043
Резерви та інші фонди банку		15 381	14 852
Резерви переоцінки	25	(1 464)	121
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(253)	116 707
Власні акції, що викуплені в акціонерів		(2 180)	(2 180)
Усього власного капіталу		**493 487**	**572 050**
Усього пасивів		**2 580 672**	**2 330 032**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А. /**

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

15 грудня 2022 року
Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Річний консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік

(у тисячах гривень)

	Примітки	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи	27	230 060	192 695
Процентні витрати	27	(110 042)	(61 951)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**120 018**	**130 744**
Комісійні доходи	28	13 414	12 731
Комісійні витрати	28	(1 756)	(1661)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		35 383	210 145
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 908	30 803
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		13 391	9 311
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки з іноземною валютою		(1 500)	14 485
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(26 665)	(3 509)
Чистий прибуток /(збиток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(17)	5
Інші операційні доходи		23 771	190 692
Витрати на виплати працівникам	29	(79 600)	(71 458)
Витрати зносу та амортизація	29	(7 793)	(8 197)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(40 420)	(212 696)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	11	(22)	69
Прибуток до оподаткування		**51 112**	**301 464**
Витрати на податок на прибуток	30	(2 295)	(2 366)
Прибуток/(збиток) за рік		**48 817**	**299 098**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Чиста зміна справедливої вартості		(1 866)	963
Чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		-	-
Частка іншого сукупного прибутку (збитку) асоційованих компаній	11	-	188
Податок на прибуток, пов'язаний із іншим сукупним доходом		281	(188)
Інший сукупний дохід після оподаткування		**(1 585)**	**963**
Усього сукупного доходу за рік		**47 232**	**300 061**
		47 232	**300 061**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А. /**

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

15 грудня 2022 року
Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Річний консолідований звіт про рух грошових коштів за 2021 рік (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	Примітки	2021 рік	2020 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		246 392	131521
Процентні витрати, що сплачені		(107 405)	(59 956)
Комісійні доходи, що отримані		12 360	12 612
Комісійні витрати, що сплачені		(1 716)	(1 600)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		1 305	(5 380)
Результат операцій з іноземною валютою		13 164	7444
Інші операційні доходи		62 444	3 050 625
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(69 663)	(62 401)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(81 833)	(3 107 771)
Податок на прибуток, сплачений		(49)	(98)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**74 999**	**(35 004)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості банків		(138 274)	11 396
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(17 369)	44 316
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		215	(844)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-	10
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		330 000	572 534
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		134 338	462 883
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		26 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2 034)	19 235
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**407 875**	**1 074 526**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(17 680 778)	(21 301 174)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		17 420 807	20 339 515
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(43 212 250)	(24 822 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		43 152 000	25 070 000
Придбання основних засобів		(1 263)	(114)
Надходження від реалізації основних засобів		-	(23)
Придбання нематеріальних активів		(1 960)	(428)
Дивіденди, що отримані		4	-

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(323 440)**	**(714 224)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Емісія звичайних акцій	45 700	12 850
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	-	-
Викуп власних акцій	-	-
Продаж власних акцій	-	-
Отримання інших залучених коштів	-	34 740
Повернення інших залучених коштів	(3 817)	-
Дивіденди, що виплачені	(157 459)	(189 733)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	-	(100 040)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**(115 576)**	**(242 183)**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(12 478)	10 327
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(43 619)**	**128 446**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	251 327	122 881
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	207 708	251 327

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А. /**

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

15 грудня 2022 року
Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Річний консолідований звіт про власний капітал за 2021 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 449**	**447 360**
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	-	(3)	**(3)**
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 446**	**447 357**
Залишок на 31 грудня 2021 року	**517 400**	**34 043**	**13 723**	**(1 458)**	**(2 180)**	**(7 594)**	**553 934**
Усього сукупного доходу	-	-	-	615	-	25 911	**26 526**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	545	-	-	(545)	**-**
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	-	-	1	-	-	**1**
Вплив операцій під загальним контролем	(7)	-	-	-	-	1425	**1418**
Операції з акціонерами	-	-	-	-	-	-	**-**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	**-**
купівля	-	-	-	-	(8 000)	-	**(8 000)**
Залишок на 31 грудня 2019 року	**517 393**	**34 043**	**14 268**	**(842)**	**(10 180)**	**19 197**	**573 879**
Усього сукупного доходу	-	-	-	963	-	299 098	**300 061**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	584	-	-	(584)	**-**
Зменшення статутного капіталу	(100 040)	-	-	-	-	-	**(100 040)**
Вплив операцій під загальним контролем	(21 696)	-	-	-	8 000	(1 285)	**(14 981)**
Операції з акціонерами	12 850	-	-	-	-	-	**12 850**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	-
купівля	-	-	-	-	-	-	**-**
продаж	-	-	-	-	-	-	**-**
Дивіденди	-	-	-	-	-	(199 719)	**(199 719)**
Залишок на 31 грудня 2020 року	**408 507**	**34 043**	**14 852**	**121**	**(2 180)**	**116 707**	**572 050**
Усього сукупного доходу	-	-	-	(1 585)	-	48 817	**47 232**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	513	-	-	(513)	**-**
Відрахування до резервного капіталу	-	-	16	-	-	(16)	**-**
Інші зміни в капіталі	-	53	-	-	-	-	**53**

Вплив операцій під загальним контролем	-	-	-	-	-	(221)	**(221)**
Операції з акціонерами	39 400	-	-	-	-	-	**39 400**
Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	-	-	-	-	-	**-**
Дивіденди	-	-	-	-	-	(165 027)	**(165 027)**
Залишок на 31 грудня 2021 року	**447 907**	**34 096**	**15 381**	**(1 464)**	**(2 180)**	**(253)**	**493 487**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А. /**

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

15 грудня 2022 року
Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність Банківської групи

Ця консолідована звітність Банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20.06.2012 року (зі змінами та доповненнями), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 року (зі змінами та доповненнями).

Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (надалі за текстом – Комітет НБУ) від 17.02.2017 року № 36. Впродовж періоду 2017-2021 років у складі Банківської групи відбувалися зміни щодо складу учасників, про що було зазначено у звітності за минулі роки.

За звітний рік консолідована фінансова звітність Банківської групи включає наступних учасників: АТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», АТ «ЗНВКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ», АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС», АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА», АТ «ЗНВКІФ «ТАРГЕТ», ТОВ «АЙСІЮ ТРЕЙД» (далі – разом Банківська група) згідно рішення Комітету Національного банку України (далі - НБУ) з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 152 від 19.04.2021 року та з урахуванням рішень НБУ стосовно зміни складу учасників Банківської групи до звітної дати № 466 від 22.11.2021 року, № 489 від 06.12.2021року. Після звітної дати до дати публікації зміни у складі учасників відповідно до рішення Комітету НБУ № 20/154-рк від 24.01.2022 року, про що зазначено у Примітці 38 «Події після дати балансу».

Впродовж 2021 року в складі Банківської групи відбувалися зміни, а саме:

- 10.03.2021 контролери Банківської групи припинили контроль над АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВАНС» (код за ЄДРПОУ 43893040) у зв'язку із зміненою його акціонерів (продажем 100% акцій фонду непов'язаній з Банківською групою стороні) та виключено зі складу Банківської групи (Рішення Комітету НБУ про визнання зміни структури власності банківської групи №152 від 19.04.2021).
- 06.04.2021 зареєстровано АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТЕРНАТИВА», засновником якого є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» (нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи) та включено до складу Банківської групи (Рішення Комітету НБУ про визнання зміни структури власності банківської групи №152 від 19.04.2021). Включено до консолідації звітності за звітний період з дати державної реєстрації фонду.
- 29.09.2021 контролери Банківської групи припинили контроль над АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТЕРНАТИВА» (код за ЄДРПОУ 44312618) у зв'язку із зміненою його акціонерів (продажем 100% акцій фонду непов'язаній з Банківською групою стороні) та виключено зі складу Банківської групи (Рішення

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Комітету НБУ про визнання зміни структури власності банківської групи, відповідальною особою якої є Банк №466 від 22.11.2021);

- 03.11.2021 зареєстровано АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГЕТ», засновником якого є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» (нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи) та включено до складу Банківської групи (Рішення Комітету НБУ про визнання зміни структури власності банківської групи, відповідальною особою якої є Банк №489 від 06.12.2021). Включено до консолідації звітності за звітний період з дати державної реєстрації фонду.
- 14.12.2021 зареєстровано ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙСІЮ ТРЕЙД», засновником якого є нерезидент України ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД, яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи та включено до складу Банківської групи (Рішення Комітету НБУ про визнання зміни структури власності банківської групи, відповідальною особою якої є Банк №20/154-рк від 24.01.2022). Включено до консолідації звітності за звітний період з дати державної реєстрації фонду.

Консолідована фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення. При використанні цієї консолідованої фінансової звітності слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в наступному - метою даної фінансової звітності є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів.

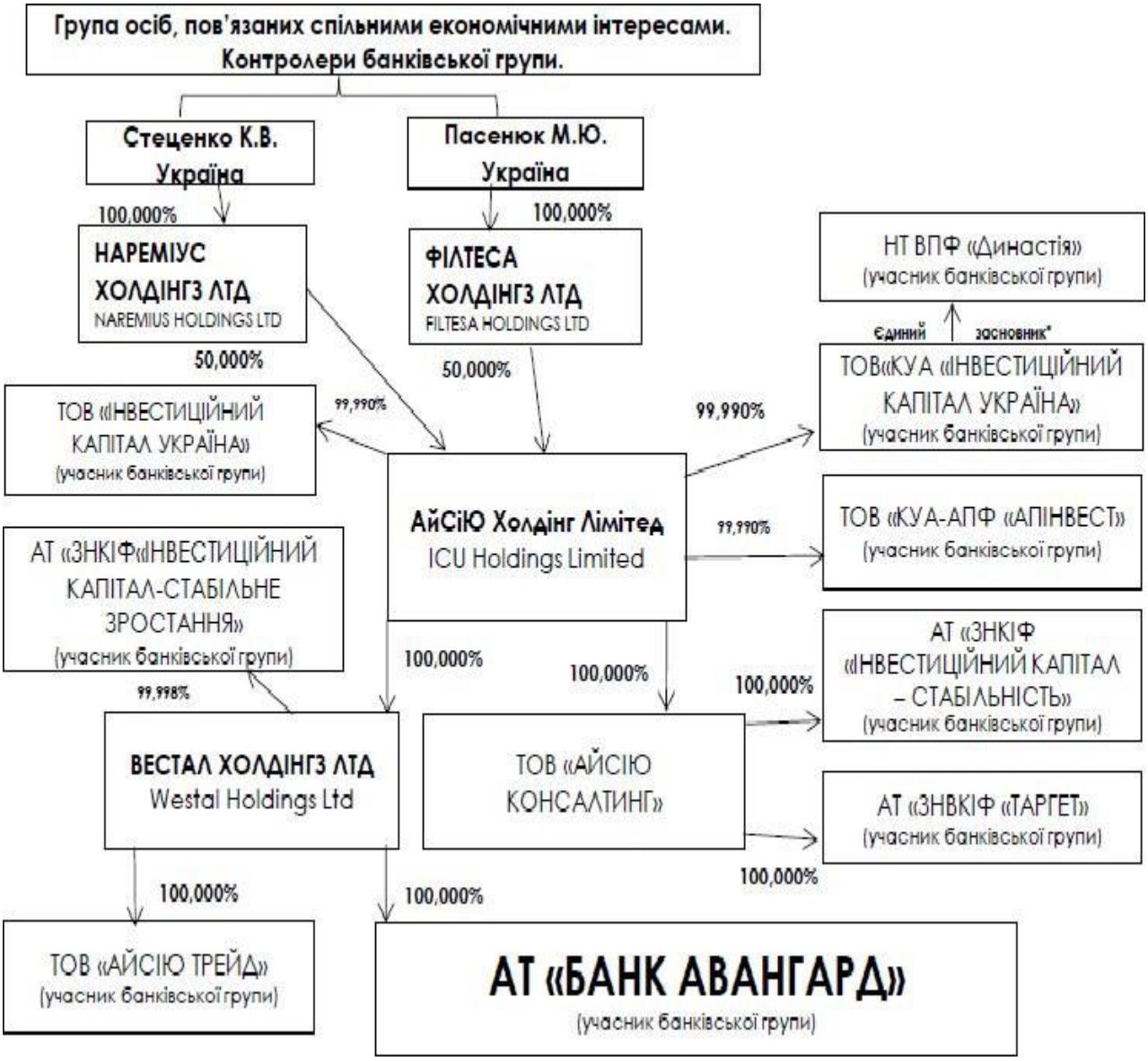
Цей звіт складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є 2021 рік.

Відповідно до рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №185 відповідальною особою Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД», правонаступником прав і обов'язків якого є АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк»).

Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську Світлану Анатоліївну. Власниками істотної участі та кінцевими бенефіціарами Банківської групи станом на 31 грудня 2021 р. є Стеценко К.В. (Голова Наглядової ради) та Пасенюк М.Ю., які спільно здійснюють контроль над нею.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Структура власності банківської групи станом на 31.12.2021 року



Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Інформація про учасників Банківської групи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (надалі за текстом - Банк) внесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за № 346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, УКРСВІФТ, ПАРД, Асоціації «Українські фондові торговці».

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, PETOUSSIS BUILDIN, офіс 101В, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2021 року напряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року.

На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність), яка діє з 22 січня 2014 року та є безстроковою, яка відповідно до Рішення від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

27 березня 2018 року в зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне акціонерне товариство Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 09.08.2022 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «негативний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-019-short.pdf

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк − серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

У 2021 році банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO 27001.

Банк планує дотримуватись вимог зазначених міжнародних стандартів. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301.

Банк не має філій, відділень, банкоматів та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (155 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (40 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (159 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 875 рахунків та 361 клієнта.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – **ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»**) було засновано на території України в місті Києві 27 червня 2006 року за рішенням загальних зборів засновників, державну реєстрацію юридичної особи проведено 27 червня 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 018053, ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135.

Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044 377 7040, +38 044 220 1625 (факс). Офіційна сторінка в Інтернеті: http://am.investcapital.com.ua .

ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» не має філій та інших відокремлених підрозділів.

Основним видом діяльності ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), яка діє з 03.09.2016 року та є безстроковою.

Управління поточною діяльністю ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» здійснюється Директором (надалі за текстом – Керівництво Компанії), посаду якого за рішенням зборів учасників Компанії обіймає Ведринська Інна Володимирівна (з 19 березня 2014 р.)

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ» (надалі за текстом - **ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ ")** зареєстроване 04 грудня 2007 року Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в Єдиному державному реєстрі – 10741020000027989. Ідентифікаційний код юридичної особи – 35624670. Місцезнаходження: 04050, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 4. На дату затвердження звітності за звітний період змінено місцезнаходження: 04116, м. Київ, ВУЛИЦЯ ШОЛУДЕНКА, будинок 3 (з 23.07.2020 року). Номери телефонів офісу: + 380 (44) 207-37-60. Офіційна сторінка в Інтернеті: https://upinvest.ua.

Рішенням учасника №93 від 11.09.2018 року було змінено найменування Компанії ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА» на наступне: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ».

Основними видами діяльності ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ " є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; управління фондами.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі таких ліцензій:

- Ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АЕ №286791, дата видачі – 10.01.2014., видану на підставі рішення №1144 від 19.12.2012р. Строк дії ліцензії: з 28.12.2012р., необмежений.
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.
- Ліцензія серії АВ № 614847. Рішення про видачу ліцензії від 17.12.2013р. № 4572 . Строк дії ліцензії: з 25.09.2008р., безстроковий.

Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30.01.2008р.).
Зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Держфінпослуг № 850 від 10.07.2008р. Реєстраційний номер 12102220. Свідоцтво серії АА №52 від 15.07.2008 р.

Органами управління ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ " є загальні збори учасників Товариства та Директор. Посаду директора за рішенням загальних зборів учасників Товариства з 11 квітня 2018 року займає Овчаренко Григорій Олександрович (Протокол загальних зборів Товариства № 90 від 10.04.2018 р.)

За рішенням єдиного Учасника було вирішено призупинити функціонування Наглядової ради. У зв'язку з чим вирішено припинити повноваження членів Наглядової ради ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ" Стеценка Костянтина Вікторовича та Пасенюка Макара Юрійовича з 31 травня 2019 року (Рішення № 97 від 31.05.2019 р.). Усі права, обов'язки та повноваження Наглядової ради визначені Статутом та законодавством України перейшли до Загальних зборів Учасників.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – **ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА"**) зареєстроване на території України в місті Києві. Товариство було засновано 28 січня 2008 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 028609, ідентифікаційний код юридичної особи – 35649564.

ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру «Леонардо» за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів. Номери телефонів офісу:+38 044-377-70-40, +38 044- 220-16-25 (факс).

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua .

Основними видами діяльності ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є операції з цінними паперами, зокрема – брокерська та дилерська діяльність, андерайтинг, а також депозитарна діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР:

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - брокерської діяльності, серія АЕ № 263018, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. - необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - дилерської діяльності, серія АЕ № 263019, видана ЦКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. – необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку андерайтинг, серія АЕ № 263020, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р.– необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 286555, видана НКЦПФР 08.10.2013 р., строк дії з 12.10.2013 р. – необмежений.

Відповідно до Статуту ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" створено одноособовий виконавчий орган в особі Директора, який підзвітний загальним зборам учасників. Посаду Директора за рішенням зборів учасників Товариства з 20 березня 2014 року займає Медведєв Олег Євгенович. Організаційна структура Товариства побудована за вертикальним принципом управління.

Протягом звітного періоду керівництво ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" дійшло висновку, що на даному етапі в Товаристві існує достатній захист прав учасників Товариства та в повній мірі забезпечено контроль і регулювання діяльності виконавчого органу Товариства, тому вирішено призупинити функціонування Наглядової ради. У зв'язку з чим згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" №173 від 31 травня 2019 року, зареєстрованого в реєстрі за №1059/1060 приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Суляєвою А.Р., прийняте рішення припинити повноваження членів Наглядової ради

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Стеценка Костянтина Вікторовича та Пасенюка Макара Юрійовича з 31 травня 2019 року (останній день повноважень). Усі права, обов'язки та повноваження Наглядової ради визначені Статутом та законодавством України перейшли до Загальних зборів Учасників.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ» (надалі за текстом – **АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ"**) є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (зі змінами та доповненнями), зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 14 серпня 2015 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 055545, ідентифікаційний код юридичної особи – 39951347. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044-377-70-40, +38 044-220-16-25 (факс). Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua .

Основним видом діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Реєстрацію Фонду, як інституту спільного інвестування проведено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 жовтня 2015 року шляхом внесення до

Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ), реєстраційний номер свідоцтва № 00345, код ЄДРІСІ – 13200345.

АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є строковим. Строк діяльності Фонду – 10 років з дати внесення Фонду до ЄДРІСІ.

Посадовими особами Фонду відповідно до Закону про ІСІ є голова та члени Наглядової ради Фонду, яку було сформовано за рішенням загальних зборів учасників Фонду. Станом на 31.01.2019 р. Головою Наглядової Ради Фонду є Пеняскін Юрій Іванович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол №1 від 24.07.2015р.

Протягом звітного періоду управління активами Фонду здійснювалось ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) на підставі договору про управління активами №1-УА від 20 серпня 2015 р.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ» (надалі за текстом - **НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ»)** - непідприємницьке товариство (неприбуткова організація), що створена та здійснює діяльність на підставі Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення", інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення, діяльність якого не спрямована на отримання прибутку її засновниками, зареєстровано на території України в місті Києві. Державну реєстрацію юридично особи проведено реєстраційною службою Шевченківського району управління юстиції у місті Києві 16 лютого 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

державної реєстрації 1 415 102 0000 011214. Ідентифікаційний код юридичної особи - 34167520. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21. Номери телефонів офісу: +380 (44) 581-08-22, +380 (44) 581-08-22 (факс). Офіційна сторінка в Інтернеті: www.acpo.com.ua.

Основним видом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є недержавне пенсійне забезпечення.

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» як фінансова установа зареєстрований 30 травня 2006 року (реєстраційний номер 12101765), про що видано свідоцтво про реєстрацію Пенсійного фонду № 70. НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» внесений до Державного реєстру фінансових установ.

З 2012 року ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ засновника: 34486135) стала засновником та управляючим активами ВПФ «Династія», який являється одним з найкращих недержавних пенсійних фондів за дохідністю.

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предметом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення

недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Органами управління НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено. До складу Ради фонду:

- Голова Ради фонду – Овчаренко Григорій Олександрович, Директор ТОВ «КУА-АПФ «Тройка Діалог Україна»;
- Секретар Ради фонду – Кубитович Лілія Вікторівна, Начальник відділу маркетингу і продажів ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
- Член Ради фонду – Заболотна Ганна Сергіївна, Начальник відділу по роботі з інститутами спільного інвестування ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
- Член Ради фонду – Ведринська Інна Володимирівна, Директор ТОВ "КУА "Інвестиційний капітал Україна";
- Член Ради фонду – Медведєв Олег Євгенович, Директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА».

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Одним з основних факторів, який приймається до уваги при створенні НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» , було забезпечення найбільшої надійності збереження пенсійних активів.

Саме тому для обслуговування Фонду були обрані професійні та незалежні одна від іншої компанії. Тим самим реалізується фундаментальний принцип захисту пенсійних активів - розподіл діяльності з адміністрування, управління та зберігання активів.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» обслуговують професійні учасники фінансового ринку:

- Управління пенсійними активами - ТОВ "КУА " ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА";
- Управління пенсійними активами - ТОВ "КУА-АПФ "АПІНВЕСТ";
- Адміністрування Фонду - ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоніфікованого обліку";
- Зберігання активів Фонду - банк-зберігач АТ "УкрСиббанк".

Для забезпечення діяльності, НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» користується послугами осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» (надалі за текстом - **АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ»)** є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» було засновано 27 липня 2020 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. Номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 092182, ідентифікаційний код юридичної особи – 43729680. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044 220 01 22. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua.

Основними видами діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» набув статус інституту спільного інвестування з дати внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ) 30 грудня 2020 року, реєстраційний номер свідоцтва № 01073, код ЄДРІСІ – 13201073.

Головою Наглядової Ради є Пеняскін Юрій Іванович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 24 липня 2020 року.

Протягом звітного періоду управління активами АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління №5-УА від 30.07.2020 р.

Включено до консолідації звітності за звітний період з дати державної реєстрації Фонду.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 395 від 03.09.2020р.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВАНС» (надалі за текстом - **АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС»)** є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС" було засновано 30 жовтня 2020 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. Номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1000741020000093669, ідентифікаційний код юридичної особи – 43893040. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38(044)-377-70-37. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua. Основними видами діяльності АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС" є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС" набув статус інституту спільного інвестування з дати внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ) 09 грудня 2020 року, реєстраційний номер свідоцтва № 01055, код ЄДРІСІ – 13301055.

Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 28.10.2020 року.

Протягом звітного періоду управління активами АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС" здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління № 6-УА від 05.11.2020р.

АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС» було включено до консолідації звітності за звітний період з дати державної реєстрації. Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 515 від 30.11.2020р. АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС» 10.03.2021 року були продані 100 % акцій Фонду непов'язаній з Банківською групою стороні.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТЕРНАТИВА» (АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА») є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. АТ "ЗНВКІФ "АЛЬТЕРНАТИВА" було зареєстровано 06 квітня 2021 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. Номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1000741020000096062, ідентифікаційний код юридичної особи – 44312618. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38(044)-377-70-37. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua. Основними видами діяльності АТ "ЗНВКІФ "АЛЬТЕРАНИВА" є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)
АТ "ЗНВКІФ "АЛЬТЕРНАТИВА" набув статус інституту спільного інвестування з дати внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ) 22 червня 2021 року, код ЄДРІСІ – 13301213.

Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1/21 від 06.04.2021 року.

Протягом звітного періоду управління активами АТ "ЗНВКІФ "АЛЬТЕРНАТИВА" здійснювало ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління № 9-УА від 21.04.2021р., дію якого було припинено 23.09.2021 року.

АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА» було включено до консолідації звітності з дати державної реєстрації. Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 152 від 19.04.2021р. АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА» 29.09.2021 року були продані 100 % акцій Фонду непов'язаній з Банківською групою стороні. Зміни були затверджені Рішенням НБУ № 466 від 22.11.2021 року з новим складом учасників.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГЕТ» (надалі за текстом - **АТ «ЗНВКІФ «ТАРГЕТ»)** є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. АТ "ЗНВКІФ "ТАРГЕТ" було засновано 03 листопада 2021 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. Номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1000741020000098900, ідентифікаційний код юридичної особи – 44488249. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38(044)-377-70-37. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua. Основними видами діяльності АТ "ЗНВКІФ "ТАРГЕТ" є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

АТ "ЗНВКІФ "ТАРГЕТ" на дату публікації даної звітності ще не внесений до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ).

Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1/21 від 02.11.2021 року.

Протягом звітного періоду управління активами АТ "ЗНВКІФ "ТАРГЕТ" здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління № 10-УА від 09.11.2021р.

АТ «ЗНВКІФ «ТАРГЕТ» було включено до консолідації звітності за звітний період з дати державної реєстрації. Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення Комітету НБУ № 489 від 06.12.2021р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙСІЮ ТРЕЙД» (надалі за текстом – **ТОВ «АЙСІЮ ТРЕЙД»)** зареєстроване на території України в місті Києві. Товариство було засновано 14 грудня 2021 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1000741020000099569, ідентифікаційний код юридичної особи – 44627991.

ТОВ "АЙСІЮ ТРЕЙД" здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру «Леонардо» за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів. Номери телефонів офісу:+38 044-377-70-30.

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua .

Основними видами діяльності ТОВ "АЙСІЮ ТРЕЙД" є посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Відповідно до Статуту ТОВ "АЙСІЮ ТРЕЙД" створено одноособовий виконавчий орган в особі Директора, який підзвітний загальним зборам учасників. Посаду Директора за рішенням зборів учасників Товариства з 14 грудня 2021 року займає Швець Сергій Вікторович. Організаційна структура Товариства побудована за вертикальним принципом управління.

Стратегія Банківської групи

АТ «БАНК АВАНГАРД» створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.
Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Банк планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

У 2022 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі ~ 1 000 млн.грн. Банк планує залучати кошти від Національного банку України, інших банків і контрагентів за найкращими ринковими умовами з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках.

Щонайменше 90% залучених коштів є коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку, впровадження мобільного банкінгу та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

В наступних роках Банк планує в частині розширення кола клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

На небанківському ринку основні операції з торгівлі цінними паперами здійснює ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", зокрема – брокерську та дилерську діяльність, андерайтинг, а також депозитарну діяльність. За звітний період ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснювало свою діяльність з андеррайтингу з ТОВ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА", ТОВ «РУШ» та іншими.

ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснювало операції з управління активами: АТ "ЗНВКІФ "Х'ЮСТОН", АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС", ЗНПІФ "Інвестиційний капітал - Фонд Акцій", ЗНКІФ "Інвестиційний капітал "Стабільне зростання" та інші, також може надавати консультаційні послуги.

ТОВ "КУА-АПФ "АПІНВЕСТ" здійснює операції з управління активами: НТ "ВНПФ "Взаємодопомога", НТ ВПФ "Династія", ВНПФ "Емерит-Україна", ВАТ " Укрексімбанк" та інші. Також операції з адмініструванням: ВНПФ "Емерит-Україна" та ВАТ "Укрексімбанк".

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банківською групою планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банківської групи та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

Система ризик–менеджменту Банківської групи

Система ризик–менеджменту Банківської групи створена на базі відповідних служб та підрозділів відповідно до Постанови НБУ № 64 від 11.06.2018р. та Постанови НБУ № 88 від 02.07.2019р., спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості та компаній, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банківської групи у цілому.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банківській групі комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується відповідальною особою Банківської групи. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банківській групі, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банківської групи до таких ризиків.

Система управління ризиками Банківської групи базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банківської групи. Принципова структура ризик–менеджменту Банківської групи передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банківської групи в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками та реалізацію системи управління ризиками в Банківській групі здійснює Правління Банку, як відповідальної особи Банківської групи.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно–інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно–інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів. Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Підрозділ ризик–менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банківська група, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Банківська група здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банківська група у цілому, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційно ризику;
- комплаєнс-ризику;
- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділи внутрішнього аудиту кожного учасника та Банку оцінюють адекватність систем керування ризиками потребам Банківської групи. Структурні підрозділи Банківської групи здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків.

Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банківською групою на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішніх документів Банківської групи у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банківської групи та зміни рівня толерантності Банківської групи до ризику.

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

Заходи, що вживаються протягом 2020-2021 у всьому світі з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню коронавірусної інфекції.

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити.

З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

Реальний сектор також відновлюється від коронакризи. Хоча динаміка галузей нерівномірна, корпоративний сегмент в цілому виявся стійким. Якість корпоративних портфелів банків не погіршилась суттєво. Консервативні стандарти кредитування сприяли стійкості позичальників. Вчасні реструктуризації та мала частка кредитів вразливим галузям забезпечили рівне проходження кризи. Нове кредитування призупинялося лише на короткий період у другому кварталі. Проте з вересня фінансова система повною мірою відновила функцію фінансового посередництва та потроху нарощує кредитний портфель. Кредити підприємствам почали зростати. Найкращу динаміку демонструє кредитування малого бізнесу. Низькі ставки та помірна закредитованість корпоративного сектору створюють основу для зростання кредитування і надалі.

Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. У цьому сегменті протягом другого кварталу відбувся суттєвий приріст обсягів прострочення, а тому деякі банки реструктуризовували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах. НБУ вважає, що ризики цього сегмента для банків є високими, а тому підтверджує підвищення ваг ризику за такими банківськими кредитами до 150% протягом 2021 року.

Розвитку кредитування надалі сприятиме зниження кредитних ставок. Із 2020 року банківська система працює з однознаковими процентними ставками за депозитами. Інфляція протягом року залишалася низькою, а монетарна політика стимулюючою. На сьогодні ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору. За збереження макроекономічної стабільності ставки за кредитами знижуватимуться і надалі. Водночас простір для зниження депозитних ставок дуже обмежений.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду –протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик для прибутковості банків у наступні роки. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів.

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

Попит на валютні кредити суттєво впав в останні роки, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду, у грудні 2021 року невизначеність, пов'язана з поширенням Omicron у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понадконтрактні обсяги газу. Додатковим чинником стало використання в реверсному режимі газогону Ямал – Європа (з Німеччини до Польщі). Лише збільшення обсягів імпорту СПГ зі США та вироблення вітрової генерації скоригували ціни наприкінці місяця. Сталь продовжила дешевшати через слабкий попит з боку Китаю та вичікувальну позицію інших покупців. Натомість залізна руда здорожчала завдяки активному накопиченню запасів в очікуванні відновлення виробництва сталі в Китаї. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, коливалися на високих рівнях з тиском угору через активний попит, перегляд оцінок врожаїв у різних країнах і підвищення собівартості унаслідок подорожчання природного газу.

На світових фінансових ринках інтерес до активів країн ЕМ зменшився через зростання інфляції у світі, прискорене посилення монетарної політики ФРС (попри продовження м'якої політики ЄЦБ) і повільне відновлення економік країн ЕМ, зважаючи на низький рівень вакцинації та меншу фіскальну підтримку. Водночас активізація підвищення ключових ставок більшістю центральних банків країн ЕМ призвела до зміцнення обмінних курсів їх валют до долара США.

У листопаді 2021 року споживча інфляція сповільнилась (до 10.3% р/р), насамперед під впливом ефектів гарних врожаїв і зміцнення гривні в попередні періоди. Також тривало сповільнення адміністративно регульованих цін завдяки дії річних контрактів з фіксованою ціною на газ для населення та незмінним тарифам на інші ЖКП. Водночас базова інфляція зросла (до 7.7% р/р) на тлі подорожчання оброблених продовольчих товарів і послуг унаслідок високих цін на сировину, енергоносії та підвищення інших виробничих витрат, зокрема на оплату праці.

Промислова інфляція надалі прискорювалася (до 60.7% р/р) через стрімке підвищення цін у постачанні енергії та у галузях з великою часткою витрат на газ (хімічна, гумова і пластмасова). Водночас зниження цін на цукор, соняшникову олію, залізну руду, а також припинення зростання цін на сталь стримувало підвищення ІЦВ.

Попит і пропозиція робочої сили дещо послабилися в період посиленого карантину. Попри це, зростання заробітних плат у листопаді прискорилося (до 19.2% р/р у номінальному та до 8% р/р у номінальному вимірі). Так, високими темпами зростали зарплати в охороні здоров'я – ймовірно, у зв'язку із доплатами на тлі поширення захворюваності на COVID-19, готельно-ресторанному бізнесі – завдяки меншому впливу карантину, ніж торік, у тому числі через звільнення від обмежень вакцинованих осіб, с/г – завдяки високим врожаям і фінансовим результатам.

Державний бюджет у листопаді виконано із помірним дефіцитом (11.5 млрд грн) незважаючи на стрімке прискорення зростання видатків (до 37.2% р/р з 1.9% р/р у жовтні). Видатки зростали насамперед за рахунок більших витрат на дорожню інфраструктуру, охорону здоров'я (ураховуючи поширення захворюваності на Covid-19) та соціальний захист. Водночас зростання доходів також пришвидшилося (до 36% р/р).

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

Зокрема, податкові надходження збільшилися завдяки високим фінансовим результатам підприємств, зростанню заробітних плат і нарощуванню імпорту. Завдяки внутрішнім і зовнішнім залученням не лише профінансовано дефіцит за листопад, а й накопичено суттєві обсяги коштів у національній і іноземній валюті на рахунках уряду. З огляду на значні залучення в грудні очікується суттєве надолуження виконання видатків наприкінці року.

У грудні НБУ підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. – до 9.0%. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що сприятиме поступовому зниженню інфляції до цілі. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA також зріс, але залишився близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного обсягу ліквідності банківської системи. Зросла і дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення, відображаючи потреби уряду у фінансуванні наприкінці року. Це дозволило Мінфіну залучити значний обсяг коштів, в т. ч. і за рахунок попиту з боку нерезидентів.

У листопаді банки підвищили ставки за гривневими депозитами, поступово реагуючи на попередні рішення НБУ з посилення монетарної політики. Ставки за кредитами не мали чіткої траєкторії. Середньозважена вартість кредитів для домогосподарствам суттєво зменшилася через значні обсяги акційних кредитів, виданих одним із державних банків. Натомість середньозважені ставки за кредитами нефінансовим корпораціям залишилася на рівні попереднього місяця. Банки й надалі активно нарощували свої кредитні і депозитні портфелі.

У грудні валютний ринок був переважно збалансований. Цьому сприяло збільшення надходжень експортної виручки, зокрема підприємств АПК, і чиста пропозиція готівкової іноземної валюти. Утім, збереження геополітичної напруги негативно позначалося на настроях учасників ринку. Протягом місяця Національний банк для згладжування надмірних коливань на ринку виходив як з продажем, так і з купівлею іноземної валюти. Обсяги продажів були порівняно більшими та сформували від'ємне сальдо інтервенцій НБУ (0.2 млрд. дол. США).

Глобальне розповсюдження COVID-19 суттєво вплинуло на економічне становище по всьому світу, у тому числі й українських компаній. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і клієнтів Банку. Фінансова система в країні на дату підготовки фінансової звітності Банку працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

В основі управління капіталом перед компаніями, які входять до складу Банківської групи та належать до небанківського сектору (здійснюють операції, як з торгівлі цінними паперами, так і по управлінню активами ІСІ) лежить виконання наступних завдань: забезпечення діяльності компаній в якості безперервно функціонуючих підприємств, отримання прибутку та збереження достатнього рівня капіталу для забезпечення довіри до компаній з боку кредиторів і учасників ринку. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності компаній - учасників Банківської групи, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків реалізації ризиків, які компанії беруть на себе в процесі своєї професійної діяльності. Контроль над дотриманням компаніями нормативів капіталу, встановлених НКЦПФР, здійснюється на постійній основі. Розрахунок нормативів капіталу учасників Банківської групи проводиться щоденно.

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

Станом на 31 грудня 2021 року усі компанії, які входять до складу Банківської групи, дотримуються вимог щодо достатності розміру регулятивного капіталу у відповідності до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками № 922 від 21.12.2017 р.

Також до складу Банківської групи входить недержавний пенсійний фонд, діяльність якого регулюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Недержавний пенсійний фонд, який входить до складу Банківської групи постійно оновлює рух в напряму розвитку недержавного пенсійного убезпечення.

В умовах глобального розповсюдження COVID-19 значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї Консолідованої річної фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і компанії Банківської групи.
Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 році суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилився військово-політичний тиск з боку російської федерації, яка продовжувала контролювати тимчасово окуповані райони Донецької і Луганської областей, а також Автономну республіку Крим.

З 24 лютого 2022 року відбулося повномасштабне вторгнення російської федерації на територію України.

Банківська група не має клієнтів та відносин з країною-агресором.

І хоча обмежувальні заходи та агресивна політика російської федерації не мають прямого впливу на господарську діяльність Банківської групи, суттєво зріс ризик неплатежів та дефолтів у розрахунках з її фінансовими партнерами, та зменшилась інвестиційна привабливість країни для зовнішніх партнерів.

Фінансова система в країні на дату підготовки Консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Банківська Група визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до Консолідованої річної фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан Банківської групи на 31.12.2021 та результати діяльності за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, які зазначені вище.

Зважаючи на наведене вище, керівництво Банківської групи робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банківська група здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банківська група не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів її діяльності.
Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банківської групи, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банківської групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця Консолідована річна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банківської групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця Консолідована річна звітність Банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 (зі змінами та доповненнями), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення Національного банку України № 373 від 24.10.2011 (зі змінами та доповненнями).

Цей звіт складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є 2020 рік. Принципи подання та підготовки Річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи за звітний період відповідають принципам МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

Ця Консолідована річна звітність Банківської групи підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням наступних статей: цінні папери в портфелі банку на продаж, що оцінюються за справедливою вартістю, кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери в портфелі банку до погашення, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Консолідована річна звітність Банківської групи представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банківської групи є гривня.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банківської групи ґрунтуються на таких принципах:

- **повне висвітлення** – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **автономність –** Банк розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
- **послідовність** – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- **безперервність** – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- **нарахування** – доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- **превалювання сутності над формою** – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- **єдиний грошовий вимірник** - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Консолідована звітність Банківської групи

Структура Банківської групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія, оскільки вона являється нерезидентом України). Банківська група складається з

учасників - юридичних осіб, де банківська діяльність є переважною. Контролер Банківської групи забезпечує таку структуру Банківської групи (систему взаємодії між учасниками Банківської групи, систему управління, контролю та звітування в Банківській групі), яка дасть змогу здійснювати за нею нагляд на консолідованій основі, уключаючи своєчасне виявлення та обмеження ризиків у такій групі. Відповідальна особа Банківської групи забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню її діяльністю, визначенню стратегії та цілей, обмеженню її ризиків;
- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі на консолідованому рівні, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;
- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання її учасниками вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- складання та подання консолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;
- дотримання вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу та інших економічних нормативів;
- проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності Банківської групи.

Консолідована річна звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників Банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи суми внутрішньогрупових операцій. При складанні Консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Банківської групи.

Припущення про безперервність діяльності

Планів щодо припинення діяльності Банківської групи не має.

Дана Консолідована річна фінансова звітність за 2021 рік складена на основі припущення про безперервність діяльності, тобто, що Банківська група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у осяжному майбутньому. На думку управлінського персоналу Банківської групи застосування припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

достатності капіталу, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, а також наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

З перспективи поточної діяльності – періоду часу, протягом якого складалася ця звітність і розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами, існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни – як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і для Банківської групи зокрема. Не розв'язавши остаточних проблем з кризою через пандемію Covid-19, країна перебуває у стані «хронічної невизначеності» переходячи від однієї невизначеності в іншу.

Але можна припустити, що досвід, здобутий протягом попередніх двох років під час пандемії та запровадження карантинних заходів в результаті захворюваності на Covid-19, антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в перемогу України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятістю населення. Керівництво Банківської групи впевнено, що врахування основних чинників й запроваджених цими країнами заходів, становить особливий інтерес для України і дозволить їй послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Без сумнівів, впровадження воєнного стану матимуть вплив на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банківської групи уцілому. Однак, складаючи Річну консолідовану фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії російської федерації та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявних збитків протягом трьох років поспіль, Банківська група має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. З метою забезпечення надійності та стабільності своєї роботи Банківська група посилила моніторинг стану ліквідності, призупинив ряд активних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банківської групи є достатньою, дотримується всіх

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.
Наглядові ради учасників Банківської групи та Наглядова рада Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності.
Керівництвом Банківської групи була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з масштабною військовою агресією російської федерації проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банківської групи зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва припущень про безперервність діяльності.
Власники Банківської групи, Наглядові ради учасників Банківської групи та Наглядова рада Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банківської групи в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.
Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банківської групи реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.
Управлінський персонал Банківської групи в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад 12 місяців й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
Додатковим фактором під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва Банківської групи ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, операційні (інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризики ліквідності. Для цього Банківська група забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес-модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміри кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.
Крім того, діяльність Банківської групи не залежить від російського чи білоруського ринків, Банківська група не має активів в російській федерації та республіці білорусь, відсутня концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо відсутні клієнти – резидентів рф та рб, відсутні власні активи, що розташовані в зоні бойових дій. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банківської групи відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.
Зважаючи на дані обставини та активізацію зусиль щодо прибутковості Банківської групи, керівництво вважає, що діяльність Банківської групи в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами розвитку бізнесу, в Банківській групі існують достатні підстави для складання фінансової звітності виходячи з принципу безперервності діяльності Банківської групи.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Примітка 4.1. Основна діяльність

Банківська група проводить свою діяльність у відповідності до нормативно–правових актів законодавства України, у тому числі, Законів України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про інститути спільного інвестування», Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Податкового кодексу України. Банківська група керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах та небанківських установах фінансового сектору України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерської звітності, а також внутрішніми документами Банківської групи, Статутами підприємств, які входять до складу Банківської Групи, Положеннями про Наглядову раду Банківської групи, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій.

Впродовж 2021 року діяльність Банківської групи була зосереджена на розширенні клієнтської бази, поліпшенні основних бізнес–процесів та технологій обслуговування клієнтів, актуалізації банківських та небанківських фінансових послуг відповідно до змін, які відбуваються в країні та суспільстві.

Банківська група ставить за мету максимізацію прибутку від казначейських операцій, а також в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному банківському та небанківському фінансовому, недержавному пенсійному обслуговуванні на грошовому, валютному та фондовому ринках. Діяльність Банківської групи ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності, небанківської фінансової діяльності та недержавному пенсійному обслуговуванні.

Характер операцій та основної діяльності Банківської групи викладені в Загальній інформації про діяльність Банківської групи.

Примітка 4.2. Основні оцінки складання фінансової звітності

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент уважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена. Витрати на операцію - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання, і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати.

Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів та активів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо.

Амортизована собівартість – сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку в усіх значних аспектах відповідала вимогам МСФЗ та вимогам нормативно–правових актів Національного банку України.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банківська група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються:

- за справедливою вартістю – торгові цінні папери;
- за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію через прибуток/збиток, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання – похідні фінансові інструменти та усі інші фінансові інструменти.

Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та вартістю договору, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Відображення операції придбання чи продажу фінансового активу, яка передбачає поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку, здійснюється у дату операції, тобто дату прийнятого зобов'язання з поставки фінансового активу.

Інші операції купівлі продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю.

Примітка 4.3.1. Класифікація та оцінка

Фінансові активи

Класифікація фінансових інструментів Банку базується на комбінації бізнес-моделі управління фінансовими інструментами та характеристик грошових потоків.

Види бізнес-моделей Банку:

1) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків (Hold to collect);
2) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків і від продажу (Hold to collect and sell);
3) інші моделі (мають залишковий характер, тобто, відсутнє визначення моделі за справедливою вартістю).

Банківська група після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

1) амортизованою собівартістю (АС);
2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL).

Банківська група оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банківська група оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банківська група оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банківська група під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів або зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Фінансові зобов'язання

Банківська група після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за виключенням:

1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (фінансові зобов'язання, що призначені для торгівлі, включаючи похідні інструменти) або такі, які Банк за власним рішенням визначив оцінювати через FVPL з метою зменшення невідповідності в обліку);
2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
3) договорів фінансової гарантії, аваля, поруки;
4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Примітка 4.4. Зменшення корисності фінансових активів

Банківська група визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Під очікуваними збитками Банківської групи по відношенню до формування резерву розуміється ризик понесення збитків внаслідок виникнення однієї або декількох обставин:

- невиконання (неналежне виконання) зобов'язань Боржником Банківської групи за здійсненими активними операціями або внаслідок невиконання зобов'язань Боржником, належне виконання зобов'язань якого забезпечується прийнятим на себе Банківської групи зобов'язанням;
- знецінення (зниження вартості) фінансових інструментів Банківської групи;
- наявності та визнання Банківської групою ознак, що свідчать про високий кредитний ризик та/або дефолт Боржника;
- збільшення обсягу зобов'язань та/або витрат Банківської групи в порівнянні з раніше відображеними в бухгалтерському обліку.

При оцінці фінансових інструментів Банківська група застосовує модель «Очікуваних кредитних збитків» (ECL), що являє собою визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії зменшення корисності:

1 стадія – фінансові інструменти без значного зростання кредитного ризику (оцінка ризиків /формування резервів здійснюється в межах 12 місяців);

2 стадія – фінансові інструменти зі значним зростанням кредитного ризику (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору);

3 стадія – знецінені фінансові інструменти (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору).

Резерви, поділяються на:

- оціночні резерви за фінансовими інструментами 1-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12-місяців)) - частина кредитних збитків, очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців;
- оціночні резерви за фінансовими інструментами 2-ї чи 3-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу)
- очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв) визначаються як середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.

В разі наявності ознак значного збільшення кредитного ризику Банківська група розраховує очікувані кредитні збитки від знецінення фінансових активів на індивідуальній (для суттєвих фінансових інструментів) або на портфельній (для несуттєвих фінансових інструментів) основі із застосуванням сценарного підходу.

По кожному сценарію Банківська група на звітну дату розраховує розмір очікуваних кредитних збитків від знецінення фінансових інструментів на індивідуальній основі як суму перевищення валової балансової вартості фінансового активу над теперішньою вартістю передбачуваних майбутніх грошових потоків за цим активом та від реалізації забезпечення.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

За короткостроковими операціями з іншими Боржниками та/або активними операціями, за якими невідома кількість траншів і строк їх погашення розмір очікуваних кредитних збитків визначається як добуток вірогідності дефолту, валової балансової вартості фінансового активу та рівня збитків у разі дефолту.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банківська група передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банк не передавав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансову зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках із терміном погашення до трьох місяців, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових котів протягом короткого періоду часу.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках являють собою короткострокові депозити та кредити, а також кредити та депозити овернайт, за якими нараховувалися відсотки та формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями. Для цілей складання звітності до статті «Кошти в інших банках» Банк враховує залишки за кореспондентськими рахунками в інших банках, за якими відбувалося нарахування відсотків та /або формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитами клієнтів є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментам, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банківської групою, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

резерву на покриття збитків під знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку та збитку.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банківська група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі фінансові гарантії. Фінансові гарантії - це безвідкличні зобов'язання Банківської групи здійснити платежі у випадку та на умовах, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Примітка 4.9. Операції з цінними паперами

Діяльність з торгівлі цінними паперами здійснюється Банківською групою відповідно до ліцензій Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку. Ці операції виконуються Банківською групою відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів за оформленими належним чином договорами.

Банківська група під час первісного визнання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші цінні папери під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Цінні папери в портфелі Банківської групи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням доходів та витрат, пов'язаних з придбанням на рахунках дисконту/премії.

Справедлива вартість цінних паперів на дату операції/звітну дату після первісного визнання визначається методами за наступною пріоритетністю:

- котирувальної ціни покупця (ціною lastbid),
- посилання на ринкову ціну іншого подібного фінансового інструменту,
- на основі ринкових дохідностей до погашення, що склалися за результатами торгів подібних фінансових інструментів за останній місяць, що передує звітній даті,
- на основі останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банківською групою, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.

На кожну наступну дату балансу цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка, підлягають перегляду на зменшення їх корисності (як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків).

Банківська група формує резерви за цінними паперами, випущені небанківськими фінансовими установами. Банківська група не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банківською групою безнадійною, списується за рахунок створених резервів за класами, встановленими відповідно до рішення Правління Банку.

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банківської групи, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складали облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами.

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банківської групи, що обліковується за амортизованою собівартістю складали облігації, випущені небанківськими фінансовими установами та депозитні сертифікати Національного банку України.

Примітка 4.9.1. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу)

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу) Банк визнає в обліку як наданий (отриманий) кредит, забезпечений цінними паперами і обліковує за амортизованою вартістю. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного РЕПО являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки.

Банківська група продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу з забороною покупцю їх продажу або надання в заставу, в портфелі, що обліковується за справедливою вартістю, через прибутки збитки або портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінні папери Банку перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Протягом 2021 року Банківською групою здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за операціями залученого РЕПО.

Примітка 4.9.2. Операції з цінними паперами власного боргу

Банківська група первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку боргові фінансові зобов'язання за цінними паперами власного боргу (далі – облігації власного боргу) за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції.

Банківська група під час розміщення облігацій власного боргу відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю облігацій та вартістю за договором в кореспонденції з рахунками дисконту/премії та рахунками для обліку доходу або витрат під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива. У випадку, якщо інформація щодо справедливої вартості облігацій власного боргу відсутня, відображення в обліку доходів або витрат під час первісного визнання фінансових зобов'язань не здійснюється.

Банківська група на наступну після визнання дату балансу оцінює та відображає в бухгалтерському обліку облігації власного боргу за амортизованою собівартістю. Банківська група визнає в бухгалтерському обліку процентні витрати за борговими фінансовими зобов'язаннями за цінними паперами власного боргу за ефективною ставкою відсотка.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Банківська група здійснює сплату доходу/погашення сум по борговим фінансовим зобов'язанням за цінними паперами власного боргу у терміни відповідно до умов емісії цінних паперів згідно реєстру власників цінних паперів, сформованого Національним депозитарієм, на підставі розпоряджень, наданих Банківською групою.

Примітка 4.10. Основні засоби

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Постанови НБУ № 480 від 20.12.2005 року (зі змінами та доповненнями) «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України». Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. У вартість придбаних основних засобів та інших необоротних матеріальних активів включались всі затрати, пов`язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включались до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносились на витрати в міру їх здійснення і не впливали на балансову вартість необоротних активів.

Згідно з Обліковою політикою Банківської групи необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000,00 грн. у строк до 23 травня 2020 року визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами, а з 23 травня 2020 року вартість таких необоротних активів збільшилася до 20 000,00 грн.

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1–го числа місяця,

наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1–го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.

При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів Банківською групою проводиться зміна очікуваних економічних вигід від використання основних засобів.

Облікова політика Банківської групи на 2021 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:

- машини та обладнання– 5 років;
- меблі та інвентар–4 роки;
- інші необоротні матеріальні активи – за строком дії договору з оренди приміщення.

Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Примітка 4.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Постанови НБУ № 480 від 20.12.2005 року (зі змінами та доповненнями) «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України».

В фінансовому обліку нематеріальні активи оцінюються і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банківською групою самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банківської групи з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Визначений термін корисного використання нематеріального активу затверджується комісією Банківської групи, але не більше 10 років. Найбільшу питому вагу складають нематеріальні активи з терміном корисного використання 10 років.

При проведенні щорічної інвентаризації нематеріальних активів в 2021 році Банківською групою не відбувалося ані проведення змін очікуваних економічних вигід від використання нематеріальних активів та основних засобів, ані перегляду встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами.

Примітка 4.12. Оренда

Оренда укладається договором, який передає користувачеві (орендареві) право контролювати використання активу (базового активу) протягом певного періоду в обмін на компенсацію.

Банківська група оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо актив є ідентифікованим. Банківській групі передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу, Банківській групі передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію та орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банківська група використовує практичну можливість не визнавати право використання активами та зобов'язаннями з оренди для короткострокової оренди з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування, а також для оренди малоцінних активів. Орендні платежі за такими договорами визнаються як операційні витрати протягом усього строку дії договору. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

В інших випадках, Банківська група, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (орендне зобов'язання). Банківська група первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), яка включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання, орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, первісні прямі витрати, понесені Банківською групою, витрати, які були понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Банківська група на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Орендар застосовує облікову ставку НБУ, якщо ставку в договорі оренди не визначена. Чиста

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

приведена вартість орендних платежів визнається як фінансове зобов'язання. А самі орендні платежі діляться на сплату основного боргу та процентів, використовуючи метод ефективного відсотка. Якщо сума орендного платежу включає суму ПДВ, Банківська група відображає суму ПДВ на окремому балансовому рахунку з обліку інших витрат.

Право користування активами амортизується на прямолінійній основі протягом терміну оренди. У випадку зміни величини очікуваних орендних платежів, зобов'язання переоцінюється і таке коригування відбувається разом із відповідним перерахунком права користування активами.

Примітка 4.13. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками: його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної; не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту.

Похідні фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні, ф'ючерсні операції, процентні SWAP, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методики оцінок.

Примітка 4.14. Залучені кошти

Кошти інших банків обліковуються з моменту надання грошових коштів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед державними та корпоративним клієнтами, фізичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Процентні витрати за залученими коштами Банківська група визнає не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визначаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банківська група внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.16. Податок на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток визначаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано прибуток.

Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами у Звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті переоцінки активів до справедливої вартості, який відображається у складі капіталу Банківської групи.

Відстрочені податки визнаються на момент виникнення тимчасових різниць між балансовою вартістю активу або зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їхньою податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковувану базу.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які зменшують оподатковувану базу, та невикористаних перенесених на майбутні періоди податкових збитків і відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці або використати перенесені на майбутні періоди податкові збитки.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за методом балансових зобов'язань із використанням ставки податку, яка, як очікується, застосовуватиметься у тому періоді, в якому буде реалізований актив або здійснений розрахунок за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, які будуть чинними станом на звітну дату цього періоду. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Банківська група в 2021 році відобразила прибуток, що підлягає оподаткуванню на суму 51 112 тис. грн.

Примітка 4.17. Статутний капітал

Статутний капітал – це сплачені акціонерами/учасниками зобов'язання щодо внесення коштів в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Відповідно до Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства» і статутів членів Групи рішення про випуск акцій/формування статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів/учасників членів Банківської Групи.

Примітка 4.18. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку Банківської групи, яка розподіляється між акціонерами з розрахунку на кожну належну їм акцію в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банківська група виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.19. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципом нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банківською групою за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банківська група отримає економічні вигоди.

У результаті операційної діяльності в Банківській групі виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів;
- дохід у вигляді дивідендів;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- витрати на виплати працівникам;
- витрати зносу та амортизація;
- адміністративні і інші операційні витрати і доходи;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банківською групою за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банківської групи (залучені Банківською групою), суми яких обчислюються пропорційною часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Проценти та прирівняні до них комісії нараховуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності фактичних розрахунків з контрагентом, що обумовлена угодою.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційною сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісійні доходи (витрати) за послуги, які надаються безперервно (розрахунково–касове обслуговування), обліковувались протягом усього строку дії угоди. Банківська група визнає доходи (витрати) за одноразовими послугами [наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій] без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі–продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банківської групи та списання безнадійних активів.

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банківською групою цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банківською групою безнадійною щодо отримання.

Витрати на виплати працівникам - витрати на утримання працівників Банківської групи (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо).

Витрати зносу та амортизація - систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Адміністративні і інші операційні витрати і доходи – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); затрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банківської групи. До них належать витрати на утримання персоналу; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банківською групою.

Податок на прибуток – операційні витрати Банківської групи, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Визнані Банківською групою доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому,

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей, з дотриманням принципів нарахування, відповідності та обачності.

Примітка 4.20. Переоцінка іноземної валюти

Доходи та витрати в іноземній валюті у звіті про фінансові результати відображались за офіційним курсом іноземних валют встановлених Національним банком України станом на день проведення операції. Курсові різниці, які виникли у зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

Активи та зобов'язання Банківської групи в іноземній валюті відображені за офіційним курсом іноземних валют станом за дату завершення звітного періоду.

Офіційні курси іноземних валют станом за 31 грудня 2021 року становили:

840=USD=100=2727,8200 грн

978=EUR=100=3092,2600 грн

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Політика керівництва Банківської групи щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банківської групи в 2021 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.21. Взаємозалік статей активів та зобов`язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

В звітному році не здійснювався взаємозалік активів та зобов`язань.

Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банківська група визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибутку і збитки та інший сукупний дохід. До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток, компенсація 5 перших днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банківської групи, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.23. Звітність за сегментами

Діяльність Банківської групи переважно концентрується на одному сегменті, а саме казначейські операції, до якого відносяться:

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- діяльність на грошовому ринку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;
- послуги на валютному ринку, які включають операції з купівлі–продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та за рахунок власної позиції Банківської групи операції з цінними паперами в портфелі Банківської групи.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов'язану із адміністративно–господарською діяльністю Банківської групи, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди.

Банківською групою з огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2021 року не застосовувалося.

Примітка 4.24. Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії

Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії здійснюється згідно МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії». Асоційована компанія - підприємство, в якому інвестору прямо або через дочірні компанії належить понад 25 відсотків голосів (пакет акцій), тобто підприємство в якому інвестор має суттєвий вплив і яке не є дочірнім або спільним підприємством інвестора. Дочірня компанія – підприємство, яке контролюється материнською компанією. Банківська Група має дочірні та асоційовані підприємства та згідно вимог МСФЗ (IAS) 28 оцінює дані інвестиції за методом участі у капіталі, при якому інвестиції первісно оцінюються за собівартістю, а потім на кожну звітну дату корегуються з урахуванням зміни частки інвестора в чистих активах об'єкту інвестування шляхом відображення такої частки у прибутках та збитках у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Детальна інформація про дочірні та асоційовані компанії наведена у відповідній Примітці.

Примітка 4.25. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Банківська група у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банківської групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

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 наступних періодів, включають:

Операції з пов'язаними особами

У своїй звичайній діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Первісна вартість фінансових інструментів

Банківська група має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах учасників Банківської групи.

Безперервна діяльність

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банківська група керується припущенням, що її діяльність продовжуватиметься у осяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 4.26. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2021 року Банківська група здійснювала операції з пов'язаними особами, більш детальна інформація щодо яких розкрита у відповідній примітці Звіту. У звітному періоді Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Примітка 4.27. Чиста вартість активів недержавного Пенсійного Фонду

Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду - розрахункова величина вартості усіх активів за вирахуванням зобов'язань Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», який входить до складу Банківської Групи. Враховується у чистій вартості активів в обліку у гривнях за справедливою вартістю.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2021 року і пізніше

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19"

У березні 2021 року Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2021 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2021 року (див. пункт B1A) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компоненту власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2021 року не мало суттєвого впливу на показники консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цьому стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на консолідовану фінансову звітність Банківської групи.

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

• право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;

• на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;

• умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Банківська група аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансової звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Банківську групу.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не зробить істотного впливу на Банківську групу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банківська група буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отримане кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Банківську групу.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2021	2020
Кошти в Національному банку України	11 893	5 886
Кореспондентські рахунки у банках:	195 102	244 945
- України	195 102	244 945
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(38 372)	(33 230)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**168 623**	**217 601**

Залишки коштів Банківської Групи знаходяться на рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

	2021	2020
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	143 363	24 746
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 815	4 739
В т.ч Кошти до запитання учасників Банківської групи в інших Банках	723	498
Резерв під знецінення	(26 137)	(3 330)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**122 041**	**26 155**

Банківська Група змінила назву статті «Кошти в інших банках» в 2018р. на статтю «Кредити та заборгованість банків» у «Звіті про фінансовий стан». Перегляд вартості не відбувався.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2021	2020
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	143 363	24 746
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(26 137)	(3 330)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**117 226**	**21 416**

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 грудня 2021 року

	Мінімальний кредитний ризик	Усього
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	117 226	117 226
Кошти банків в розрахунках	4 241	4 241
Усього коштів банків	**122 041**	**122 041**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 грудня 2020 року

	Мінімальний кредитний ризик	Усього
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	21 416	21 416
Кошти банків в розрахунках	4 739	4 739
Усього коштів банків	**26 155**	**26 155**

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю у 2020 році

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	**(3 330)**	**-**	**-**	**-**	**(3 330)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(22 807)	-	-	-	(22 807)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(26 137)**	**-**	**-**	**-**	**(26 137)**

Сума збільшення резерву в розмірі 22 807 тис. грн. є складовою частиною суми (26 665) тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів»).

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2021	2020
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	72 609	55 160
Резерв під знецінення кредитів	(2 632)	(330)
Усього кредитів за мінусом резервів	**69 977**	**54 830**

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2021	2020
Кредити, надані юридичним особам	60 724	44 506
Кредити, надані фізичним особам	11 885	10 654
Резерв під знецінення кредитів	(2 632)	(330)
Усього кредитів за мінусом резервів	**69 977**	**54 830**

Кредитний портфель наразі формує близько 3 % активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду не змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банківської групи не має.

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банківською групою особам, в сумі 3 373 тис. грн.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	72 609	-	-	72 609
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	72 609	-	-	72 609
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 632)	-	-	(2 632)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**69 977**	**-**	**-**	**69 977**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період 2020 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	13 654	-	-	13 654
Середній кредитний ризик	-	41 506	-	41 506
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	13 654	41 506	-	55 160
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(330)	-	-	(330)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**13 324**	**41 506**	**-**	**54 830**

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (доформування/розформування)	(2 632)	-		(2 632)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(2 632)**	**-**		**(2 632)**

Сума збільшення резерву в розмірі 2 632 тис. грн. є складовою частиною суми (26 665) тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	12 980	41 506	-	54 486
Переведення до стадії 1	41 506	(41 506)	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	15 491	-	-	15 491
Валова балансова вартість на кінець періоду	**69 977**	**-**	**-**	**69 977**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.7 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	10 085	17	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	13 042	21	3 000	7
Операції з нерухомим майном	37 597	62	41 506	93
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**60 724**	**100**	**44 506**	**100**

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 грудня 2021

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	23 127	1 651	24 778
Кредити забезпечені:	37 597	10 234	47 831
- нерухомим майном:	37 597	10 234	47 831
у т.ч. житлового призначення	-	10 234	10 234
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**60 724**	**11 885**	**72 609**

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 грудня 2020

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	-	674	674
Кредити забезпечені:	44 506	9 980	54 486
- грошовими коштами	3 000	-	3 000
- цінними паперами	-	-	-
- нерухомим майном	41 506	9 980	51 486
-у т.ч. житлового призначення	-	7 419	7 419
- Іншими активами	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**44 506**	**10 654**	**55 160**

Вартість забезпечення в цій примітці вказана в розмірі майбутніх очікуваних потоків від забезпечення, з врахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення та витрат на його реалізацію, згідно внутрішніх нормативних документів Банківської групи.

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 грудня 2021

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	60 724	37 597	23 127
Кредити, надані фізичним особам	11 885	10 234	1 651
Усього кредитів	**72 609**	**47 831**	**24 778**

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 грудня 2020

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	44 506	44 506	-
Кредити, надані фізичним особам	10 654	10 654	-
Усього кредитів	**55 160**	**55 160**	**-**

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банківська Група враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2021	2020
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	142 614	85 011
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки (збитки)	219 654	299 847
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1820267	1 575 324
Усього цінних паперів	**2 182 535**	**1 960 182**

Таблиця 9.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2021	2020
Боргові цінні папери:	147 020	85 011
Депозитні сертифікати Національного банку України	100 022	85 011
Облігації підприємств	46 998	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 406)	-
Усього цінних паперів	**142 614**	**85 011**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банківської групи за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти 22 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року.

Таблиця 9.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

	2021	2020
Боргові цінні папери:	*2 043 275*	*1 877 337*
Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 818 402	1 575 380
Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки (збитки)	175 235	272 118
Інші боргові цінні папери	49 638	29 839
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(3 354)	(2 166)
Усього цінних паперів	**2 039 921**	**1 875 171**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 38 333 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року, а у портфелі учасників Банківської Групи Державні облігації обліковуються станом на 31 грудня 2021 року у портфелі на продаж за справедливою вартістю через прибутки (збитки).

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	100 022	-	-	100 022
Низький кредитний ризик	46 998	-	-	46 998
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	147 020	-	-	147 020
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(4 406)	-	-	(4 406)
Усього боргових цінних паперів	**142 614**	**-**	**-**	**142 614**

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю на 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю		-	-	
Мінімальний кредитний ризик	1 463 892	-	-	1 463 892
Низький кредитний ризик	579 383	-	-	579 383
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	2 043 275	-	-	2 043 275
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(3 354)	-	-	(3 354)
Усього боргових цінних паперів	**2 039 921**	**-**	**-**	**2 039 921**

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	85 011	-	-	85 011
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	85 011	-	-	85 011
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**85 011**	**-**	**-**	**85 011**

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю на 31 грудня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-
Мінімальний кредитний ризик	1 588 952	-	-	1 588 952
Низький кредитний ризик	288 385	-	-	288 385
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	1 877 337	-	-	1 877 377
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(2 166)	-	-	(2 166)
Усього боргових цінних паперів	**1 875 171**	**-**	**-**	**1 875 171**

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 9.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	**(2 166)**	**-**	**-**	**(2 166)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 188)	-	-	(1 188)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(3 354)**	**-**	**-**	**(3 354)**

Сума збільшення резерву в розмірі 1 188 тис. грн. є складовою частиною суми (26 665) тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Примітка 10. Похідні фінансові активи

Таблиця 10.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2021	2020
Активи за форвардними угодами	30	22
Активи за ф'ючерсними угодами	2	3
Активи за договорами на умовах СВОП	178	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**210**	**25**

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за 2021 рік

	Частка в статутному капіталі	31 грудня 2021 року
Асоційовані та дочірні компанії:		
ТОВ «АйСіЮ Консалтинг»	-	-
ТОВ «Людвинівка 31»	24,5%	8 880
Усього інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	**-**	**8 880**

Таблиця 11.2. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за 2020 рік

	Частка в статутному капіталі	31 грудня 2020 року
Асоційовані та дочірні компанії:		
ТОВ «АйСіЮ Консалтинг»	38,46%	25 344
ТОВ «Людвинівка 31»	24,5%	8 902
Усього інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	**-**	**34 246**

ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ», яке входить до складу Банківської Групи, на 31 грудня 2021 р. володіє долею в статутному капіталі ТОВ «Людвинівка 31» (код ЄДРПОУ 35706213) в розмірі 24,5%.

ТОВ «Людвинівка 31» знаходиться під опосередкованим впливом учасника банківської Групи ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ» у розмірі своєї частки володіння разом з іншими власниками, які не входять до складу Банківської Групи.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Людвинівка 31» (код ЄДРПОУ 35706213) зареєстровано за адресою: 08000, Київська обл., Макарівський район, селище міського типу Макарів, вулиця Фрунзе, будинок 34. Дата реєстрації: 25.01.2008, номер запису: 1 340 102 0000 000953, зареєстровано Макарівською районною державною адміністрацією Київської області, телефон: +380672353500.
Основними видами діяльності ТОВ «Людвинівка 31» є будівництво житлових і нежитлових будівель Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур; вирощування овочів і баштанних культур, коренеплодів і бульбоплодів; діяльність посередників у торгівлі сільськогосподарською сировиною, живими тваринами, текстильною сировиною та напівфабрикатами; купівля та продаж власного нерухомого майна.

Дана фінансова інвестиція класифікована, як довгострокова з переоцінкою за методом участі в капіталі. Вплив від переоцінки за методом участі в капіталі відображено у Звіті про фінансовий результат (Звіті про сукупний дохід) Банківської групи.

У грудні 2019 р. ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ» та ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ» зареєстрували нову спільну компанію ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», згідно Протоколу №1 від 09 грудня 2019 року установчих зборів засновників про створення Товариства (нефінансова установа, яка не входить до складу Банківської Групи).

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (продовження)

Товариство з обмеженою відповідальністю «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» (код ЄДРПОУ 43396550) зареєстровано за адресою: 01030, місто Київ, вулиця Богдана Хмельницького, будинок 19-21, телефон: +380443777037. Дата реєстрації: 09.12.2019, номер запису: 1 074 102 0000 088994, зареєстровано Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією.
Основними видами діяльності ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» є консультування з питань комерційної діяльності й керування; організування конгресів і торговельних виставок.
ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ» та ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ», які входять до складу Банківської Групи, на початок звітного періоду володіли часткою 38,46% в статутному капіталі ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» (код ЄДРПОУ 43396550) в рівних долях (по 19,23% у кожного).

Станом на 01 січня 2021 р. ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ» та ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ», які входять до складу Банківської Групи, обліковували цю довгострокову інвестицію за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через інший сукупний дохід.

Протягом звітного року учасники Банківської Групи ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ» та ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ» продали повністю свої частки в ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ».

Таблиця 11.3. Зміни в інвестиціях в асоційовані та дочірні компанії за 2021 рік

	ТОВ «Людвинівка 31»	ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ»	Разом
Балансова вартість на початок періоду	**8 902**	**25 344**	**34 246**
Продаж у звітному році		(25 344)	**(25 344)**
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих та дочірніх компаніях	(22)	-	(22)
Переоцінка за справедливою вартістю асоційованих та дочірніх компаній через інший сукупний дохід	-	-	**-**
Балансова вартість на кінець періоду	**8 880**	**-**	**8 880**

Таблиця 11.4. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за 2020 рік

	ТОВ «Людвинівка 31»	ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ»	Разом
Балансова вартість на початок періоду	**8 989**	**-**	**8 989**
Придбання у звітному році	-	25 000	**25 000**
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих та дочірніх компаніях	(87)	156	**69**
Переоцінка за справедливою вартістю асоційованих та дочірніх компаній через інший сукупний дохід	-	188	**188**
Балансова вартість на кінець періоду	**8 902**	**25 344**	**34 246**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2021 року в Банківській групі відсутні:

- основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;
- основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації, тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності;
- збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Транспортні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	**1 622**	**834**	**-**	**815**	**2 381**	**5 652**
первісна вартість	5 010	1 828	-	2 253	4 147	13 238
Знос	(3 388)	(994)	-	(1 438)	(1 766)	(7 586)
Надходження	2146	158	-	360	978	3 642
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	14	-	-	-	133	147
Вибуття	(383)	(15)	-	-	-	(398)
Списання накопиченого зносу при вибутті	367	15	-	12	-	394
Амортизаційні відрахування	(1079)	(141)	-	(193)	(963)	(2 376)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**2 687**	**851**	**-**	**994**	**2 529**	**7 061**
первісна вартість	6 787	1 971	745	2 613	5 258	16 629
Знос	(4 100)	(1 120)	(745)	(1 619)	(2 729)	(9 568)
Надходження	2 925	491	195	372	1 265	21 225
Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НА	38	-	-	34	-	72
Вибуття	(128)	-	-	-	(12)	(2 108)
Списання накопиченого зносу при вибутті	-	-	-	131	-	131
Амортизаційні відрахування	(1 310)	(268)	(195)	(722)	(936)	(5 281)

	Машини та обладнання	Інструменти, при-лади, інвентар	Транспортні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	**4 212**	**1 074**	**-**	**809**	**51**	**2 846**	**21 100**
Первісна вартість	9 622	2 462	940	3 019	51	6 511	**36 563**
Знос	(5 410)	(1 388)	(940)	(2 210)	-	(3 665)	**(15 463)**
Надходження	531	107	-	150	963	845	3 623
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	3	-	-	-	-	14	17
Вибуття	(625)	-	-	(121)	(1 014)	-	(5 476)
Списання накопиченого зносу при вибутті	518	-	-	121	-	-	1 884
Амортизаційні відрахування	(1 668)	(246)	-	(219)	-	(1 149)	(8 040)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	**2 971**	**935**	**-**	**740**	**-**	**2 556**	**13 108**
Первісна вартість	9 531	2 569	-	3 048	-	7 370	33 787
Знос	(6 560)	(1 634)	-	(2 308)	-	(4 814)	(20 679)
Надходження	2 040	-	-	429	-	2 614	6 370
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	160	160
Вибуття	-	(111)	-	-	-	-	(1 061)
Списання накопиченого зносу при вибутті	845	(459)	-	(77)	-	(299)	522
Амортизаційні відрахування	(1 636)	(196)	-	(417)	-	(927)	(7 708)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**4 220**	**169**	-	**675**	-	**4 104**	**11 391**
Первісна вартість	11 571	2 458	-	3 477	-	10 144	39 256
Знос	(7 351)	(2 289)	-	(2 802)	-	(6 040)	(27 865)

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Таблиця 12.2. Актив з права користування

	Нерухомість (оренда)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	**12 108**	**12 108**
первісна вартість	13 958	13 958
знос	(1 850)	(1 850)
Надходження	1 027	1 027
Вибуття	(3 716)	(3 716)
Списання накопиченого зносу при вибутті	1 245	1 245
Амортизаційні відрахування	(4 758)	(4 758)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	**5 906**	**5 906**
Первісна вартість	11 269	11 269
Знос	(5 363)	(5 363)
Надходження	933	933
Вибуття	(950)	(950)
Списання накопиченого зносу при вибутті	866	866
Амортизаційні відрахування	(4 532)	(4 532)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	**2 223**	**2 223**
Первісна вартість	11 252	11 252
Знос	(9 029)	(9 029)

Банківська група орендує об'єкти нерухомості. Строк дії оренди становить 12 місяців та більше.

.

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	2021	2020
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами	629	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	844
Нараховані доходи за послуги	3 415	27 581
Резерви під знецінення інших активів	(357)	(12 818)
Усього інших активів за мінусом резервів	**3 687**	**15 607**

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду:	**(12 818)**	**(12 818)**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	12 461	12 460
Залишок станом на кінець періоду	**(357)**	**(358)**

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

	2021	2020
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
виданими авансами	1608	713
з бюджетом, крім податку на прибуток	602	222
Витрати майбутніх періодів	7823	1 946
Інше	307	269
Резерви під інші активів	(7)	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**10 333**	**3 150**

Примітка 15. Кошти банків

	2021	2020
Кошти, отримані від Національного банку України	1 189 996	859 998
Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками	-	-
Кредити отримані, короткострокові	-	-
Усього коштів інших банків	**1 189 996**	**859 998**

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1 Кошти клієнтів

	2021	2020
Громадські організації:	**99**	**38**
-поточні рахунки	99	38
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**576 537**	**645 815**
-поточні рахунки	379 842	639 308
-строкові кошти	196 695	6 507
Фізичні особи:	**115 450**	**96 506**
-поточні рахунки	115 251	96 308
-строкові кошти	199	198
Усього коштів клієнтів	**692 086**	**742 359**

У коштах клієнтів за статтею «Інші поточні рахунки юридичних осіб» в сумі 379 842 тис. грн. у тому числі врахована сума 38 538 тис. грн., яка обліковується у ТОВ «ІКУ» - учасника Банківської групи на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	32 054	4,63	212 905	28,68
Послуги(фінансові)	86 795	12,54	28 640	3,86
Інформація та телекомунікації	203	0,03	40	0,01
Торгівля	56 471	8,16	97 477	13,13
Сільське господарство	10 075	1,46	89	0,01
Рибне господарство	82 026	11,85	41 679	5,61
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	193 097	27,90	159	0,02
Видобування	64 748	9,36	958	0,13
Постачання електроенергії	35 835	5,18	57 711	7,77
Консультаційна діяльність	4 774	0,69	18 684	2,52
Діяльність громадських організацій	1 223	0,18	1 151	0,16
Виробництво	3 986	0,58	11 986	1,61
Охорона здоров`я	0	0,00	3	0,00
Операції з майном	1 464	0,21	16 411	2,21
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	3 885	0,56	96 506	13,00
Нерезиденти(інвестори	115 450	16,68	157 960	21,28
Усього коштів клієнтів	**692 086**	**100**	**742 359**	**100,00**

У коштах клієнтів за статтею «Послуги (фінансові)» в сумі 86 795 тис. грн. у тому числі врахована сума 38 538 тис. грн., яка обліковується у ТОВ «ІКУ» - учасника Банківської групи на позабалансових рахунках.

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2021	2020
Облігації (серії А)	22 693	-
Облігації (серії В)	2 559	
Депозитні сертифікати	974	-
Усього	**26 226**	**-**

Протягом звітного періоду Банком, який входить до складу Банківської групи, було викуплено облігації власного боргу:

- Серії А (строк обігу до 08.04.2026 року включно). Кількість викуплених облігацій – 77 500 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена у розмірі 10,0% (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди.
- Серії В (строк обігу до 07.04.2027 року включно). Кількість викуплених облігацій – 97 500 штук. Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена у розмірі 11,0% (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди.

Банком, який входить до складу Банківської групи, було розміщено депозитні сертифікати Банку. Кількість – 1 000 штук, тип - дисконтні. Термін погашення 31.03.2022 року.

Примітка 18. Інші залучені кошти

	2021	2020
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	31 001	34 750
Усього	**31 001**	**34 750**

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Похідні фінансові зобов'язання

	2021	2020
Зобов'язання за форвардними угодами	334	534
Зобов'язання за ф'ючерсними угодами	-	19
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	3 553	1 600
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**3 887**	**2 153**

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями за 2021 рік

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**69**	**69**
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	17	17
Залишок на кінець періоду	**87**	**87**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2022 році.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

	2021	2020
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	209	6 680
Усього	**210**	**6 681**

Примітка 22. Інші зобов'язання

	2021	2020
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	17 500	10 315
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	107	38
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	244	10
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	313	17
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	2 392	90
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	140	4 560
Усього	**20 696**	**15 030**

Примітка 23. Чиста вартість активів недержавного Пенсійного Фонду

Станом на 31.12.2021 року чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду складає 122 345 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року складала 96 123 тис. грн. У порівнянні з 2020 роком вартість збільшилася на 26 222 тис. грн. Це розрахункова величина усієї вартості активів за вирахуванням зобов'язань Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», який входить до складу Банківської групи. Враховуються чисті активи у гривнях за справедливою вартістю.

Примітка 24. Статутний капітал

Таблиця 24.1 Статутний капітал Банку

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2021 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**

Таблиця 24.2 Статутний капітал учасників Банківської групи

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2021 року	**914,850**	**914,850**	**-**	**914,850**
Внески за акціями нового випуску	15,300	15,300	-	15,300
Вибуття акцій	(13,900)	(13,900	-	(13,900)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	**916,250**	**916,250**	**-**	**916,250**

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Банківської групи складає 447 907 тис. грн. Статутний капітал включає в себе статутний капітал Банку на суму 200 080 тис. грн. та статутні капітали учасників Банківської групи на суму 247 827 тис. грн.
Протягом року розмір статутного капіталу Банківської Групи змінювався.

Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31 грудня 2021 року становить 1 640 грн.

Корпоративні права Товариств з обмеженою відповідальністю у складі Банківської Групи у 2021 році зросли на 38 000 тис. грн. та складають 102 204 тис. грн, а в 2020 році складали 64 204 тис. грн. Зросли корпоративні права Товариств за рахунок збільшення статутного капіталу ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" на 13 000 тис. грн. та реєстрації нового ТОВ «АЙСІЮ ТРЕЙД» на 25 000 тис. грн.

У 2021 році відбувались зміни кількості акцій Фондів – учасників Банківської групи та зміна вартості статутного капіталу Фондів. На 31.12.2021 року кількість акцій Фондів склала 916,250 тис. шт. простих іменних акцій учасників Банківської Групи (Фонди), номінальна вартість – 158,93 грн./шт. Статутний капітал на 31.12.2021 року по Фондам – учасникам Банківської групи складає 145 623 тис. грн., а у 2020 році складав 144 223 тис. грн. Статутний капітал Фондів виріс на 1400 тис. грн. за рахунок зміни їх складу у Банківській групі.

Прості іменні акції та корпоративні права дають акціонерам право на участь в управлінні Банківською Групою, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банківської Групи або його вартості у разі ліквідації Банківської Групи. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків

Примітка 24. Статутний капітал (продовження)

кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

Відповідно до рішення акціонера від 28.12.2021 року нерозподілений прибуток у сумі 13 665 тис. грн. за період 2015-2018 років було виплачено дивіденди власникам простих акцій Банку у 2021 році.

Частина нерозподіленого прибутку АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", який входить до складу Банківської групи, за період 2021 року направлена на виплату дивідендів власникам простих акцій у період 2020-2021 років в сумі 151 362 тис. грн. та відображено в «Звіті про власний капітал 2021 року», виплачено у 2021 році 143 794 тис. грн., що відображено в «Звіті про рух грошових коштів за 2021 рік».

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2021	2020
Переоцінка боргових фінансових інструментів	**(1 765)**	**101**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 765)	101
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**301**	**20**
Зміною іншого сукупного доходу	301	20
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(1 464)**	**121**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

Таблиця 26.1 Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення за 2021 рік

	Примітки	2021 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	168 623		168 623
Кредити та заборгованість банків	7	122 041		122 041
Кредити та заборгованість клієнтів	8	20 495	49 482	69 977
Інвестиції в цінні папери	9	2 162 616	19 919	2 182 535
Похідні фінансові активи	10	210		210
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 995		2 995
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11		8 880	8 880
Відстрочений податковий актив		-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	9 168	9 168
Актив з права користування	12	78	2145	2 223
Інші фінансові активи	13	3 687		3 687
Інші активи	14	6 152	4181	10 333
Усього активів		**2 486 897**	**93775**	**2 580 672**
Зобов'язання				
Кошти банків	15	374 999	814 997	1 189 996
Кошти клієнтів	16	500 813	191 273	692 086
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	974	25 252	26 226
Інші залучені кошти	18	31 001		31 001
Похідні фінансові зобов'язання	19	3 887		3 887
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		651		651
Резерви за зобов'язаннями	20	87		87
Інші фінансові зобов'язання	21	210		210
Інші зобов'язання	22	20 691	5	20 696
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	23		122 345	122 345
Усього зобов'язань		**933 313**	**1 153 872**	**2 087 185**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення *(продовження)*

Таблиця 26.2. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення за 2020 рік

	Примітки	2020 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	217 601	-	217 601
Кошти в інших банках	7	26 155	-	26 155
Кредити та заборгованість клієнтів	8	44 506	10 324	54 830
Інвестиції в цінні папери	9	1 960 182	-	1 960 182
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	-	34 246	34 246
Похідні фінансові активи	10	25	-	25
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		5 128	-	5 128
Відстрочений податковий актив	29	-	-	-
Основні засоби	12	-	7 202	7 202
Актив з права користування	12	5 906	-	5 906
Інші фінансові активи	13	15 607	-	15 607
Інші активи	14	3 150	-	3 150
Усього активів		**2 278 260**	**51 772**	**2 330 032**
Зобов'язання				
Кошти в інших банках	15	249 998	610 000	859 998
Кошти клієнтів	16	742 359	-	742 359
Інші залучені кошти	17	34 750	-	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	18	2 153	-	2 153
Відстрочені податкові зобов'язання	29	790	-	790
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		29	-	29
Інші фінансові зобов'язання	20	6 681	-	6 681
Інші зобов'язання	21	15 030	-	15 030
Резерви за зобов'язання	19	69	-	69
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	22	-	96 123	96 123
Усього зобов'язань		**1 051 859**	**706 123**	**1 757 982**

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Процентні доходи та витрати

	2021	2020
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	10718	23 529
Кредити та заборгованість банків	9 437	11 395
Кореспондентські рахунки в інших банках	25	6
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**20 180**	**34 930**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	209 880	157 765
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**209 880**	**157 765**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**230 060**	**192 695**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(4 138)	(2 745)
Кошти фізичних осіб	(665)	(416)
Строкові кошти інших банків	(80 955)	(46 006)
Поточні рахунки	(16 323)	(11 051)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(7 123)	-
Інші залучені кошти	(327)	(10)
Зобов'язання з оренди	(511)	(1 723)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(110 042)**	**(61 951)**
Чистий процентний дохід	**120 018**	**130 744**

В порівнянні з результатами 2020 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 28.Комісійні доходи та витрати

	2021	2020
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 960	2 720
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	10 066	9 879
Комісійні доходи за гарантійними операціями	132	126
Інші	256	6
Усього комісійних доходів	**13 414**	**12 731**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 717)	(1 633)
Операції з цінними паперами	(29)	(19)
Інші	(10)	(9)
Усього комісійних витрат	**(1 756)**	**(1 661)**
Чистий комісійний дохід	**11 658**	**11 070**

В порівнянні з результатами 2020 року відбулося збільшення чистого комісійного доходу .

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 29.1 Витрати на виплати працівникам

	2021	**2020**
Заробітна плата та премії	(67 361)	(60 643)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10 382)	(8 810)
Інші виплати працівникам	(1 858)	(2 005)
Усього витрат на утримання персоналу	**(79 600)**	**(71 458)**

Таблиця 29.2 Витрати на амортизацію

	2021	**2020**
Амортизація основних засобів	(2 112)	(2 133)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 064)	(1 149)
Амортизація активу з праву користування	(4 616)	(4 915)
Усього витрат на амортизацію	**(7 793)**	**(8 197)**

Таблиця 29.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2021	**2020**
Витрати на виплату винагороди персоналу	(876)	(44 423)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 935)	(6 622)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 162)	(1 880)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(201)	(105)
Телекомунікаційні послуги	(3 868)	(3 557)
Витрати на аудит	(1 324)	(1 354)
Витрати на послуги збереження даних	(858)	(1 196)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(1 402)	(42 944)
Інші	(25 792)	(108 304)
Резерв	(1)	(2 311)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(40 420)**	**(212 696)**

Витрати на виплати працівникам та персоналу за звітний рік:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 63 832 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 10 160 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 3 950 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 404 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне страхування співробітників – 1 254 тис. грн.;

Усього витрат на утримання персоналу – 79 600 тис. грн.

Інші адміністративні витрати :

- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 876 тис. грн.

- У 2021 році здійснювалася виплата винагороди членам Наглядової ради у сумі 368 тис. грн. (2020 р.: 44 283 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 78 тис. грн. (2020 р.: 44 052 тис. грн.), фіксована – 290 тис. грн. (2020 р.: 231 тис. грн.), та членам Правління у сумі 10 241 тис. грн. (2020 р.: 9 586 тис. грн.): змінна – 2 353 тис. грн. (2020 р.: 2 042 тис. грн.), фіксована – 7 888 тис. грн. (2020 р.: 7 544 тис. грн.).

Зменшення адміністративних витрат у звітному році було пов'язано зі зменшенням інших адміністративних та операційних витрат в порівнянні з минулим роком за рахунок зменшення загального доходу та витрат. Фінансовий результат протягом року був позитивним.

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2021	***2020***
Поточний податок на прибуток	(2 139)	125
Зміна відстроченого податку на прибуток	(156)	(2 491)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	**(2 295)**	**(2 366)**

Таблиця 30.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2021	**2020**
Прибуток до оподаткування	51 112	301 464
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(9 200)	(54 264)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	7	(70)
амортизаційні відрахування, адміністративні витрати	3	12
витрати на формування резервів	4	(82)
Нараховані витрати	-	(1)
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	6 177	1 790
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:	12 364	55 494
прибутки за операціями з продажу ЦП	12 364	55 494
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	(12 364)	(4 049)
прибутки за операціями з продажу ЦП	(12 364)	(4 049)
Інші коригування	565	1 225
Зміна відстроченого податку на прибуток	156	(2 491)
Витрати на податок на прибуток	**(2 295)**	**(2 366)**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку. Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню здійснюється у відповідності до норм Податкового кодексу України з урахуванням збільшення/зменшення фінансового результату на податкові різниці та за ставкою, яка діє на звітну дату. Відповідно до п. 134.1.1 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755(VI (далі – ПКУ, зі змінами та доповненнями) підприємства, які входять до складу Банківської Групи застосовують коригування фінансового результату до оподаткування на тимчасові різниці.

Так на кінець звітного року існують тимчасові податкові різниці, зумовлені різницею нарахування податку на прибуток між податковим обліком та бухгалтерським обліком по МСБО (IAS). Оподатковуваний прибуток, відображений у податковій звітності, відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Також Фонди, які входять до складу Банківської Групи згідно з п. 141.6.1 чинного ПКУ мають пільги з оподаткування податку на прибуток.

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток (продовження)

В 2019 році ТОВ "ІКУ", яке входить до складу Банківської Групи, виступало позивачем до ГУ ДФС України у м. Києві за справою на суму 18 292,60 грн. з приводу адміністрування податків, зборів, платежів, а також контролю за дотриманням вимог податкового законодавства № 640/11265/19 від 27.06.2019 року.

Апеляційним адміністративним судом була прийнята Постанова від 19.05.2021р. про задоволення апеляційної скарги ТОВ «ІКУ» та скасування податкового повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві на суму 18 292,60 грн. та стягнення за рахунок бюджетних асигнувань ГУ ДФС у м. Києві на користь ТОВ «ІКУ» витрат за подання позовної заяви та апеляційної скарги у розмірі 4 802,50 грн. Таким чином, на кінець звітної дати судові тяжби з наведеного вище приводу були закінчені та винесено рішення на користь ТОВ «ІКУ».

У КТМФЗ 23 зазначено, як суб`єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податок на прибуток. Прийняття даного тлумачення не завдало жодного суттєвого впливу на розкриття інформації або суми, відображені у цій фінансовій звітності.

Примітка 31. Звітні сегменти

(у тисячах гривень)

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	188 354	41 706	230 060
Комісійні доходи	10 210	3 204	13 414
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 253)	38 636	35 383
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 908	-	2 908
Результат від операцій із іноземною валютою	13 164	227	13 391
Результат від переоцінки іноземної валюти	(920)	(580)	(1 500)
Інші операційні доходи	4	23 767	23 771
Усього доходів	**210 467**	**106 960**	**317 427**
Процентні витрати	(113 822)	3 780	(110 042)
Комісійні витрати	(29)	(1 727)	(1 756)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(38 246)	11 581	(26 665)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(17)	-	(17)
Витрати на виплати працівникам	(32 756)	(46 844)	(79 600)
Витрати зносу та амортизація	-	(7 793)	(7 793)
Інші адміністративні та операційні витрати	(12 049)	(28 371)	(40 420)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	(22)	(22)
Усього витрат	**(196 919)**	**(69 396)**	**(266 315)**
Витрати за податком на прибуток	(2 295)	-	(2 295)

Примітка 31. Звітні сегменти (продовження)

(у тисячах гривень)

Таблиця 31.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	2 223 002	357 669	**2 580 671**
Усього активів	**2 223 002**	**357 669**	**2 580 671**
Зобов'язання сегментів	2 071 497	15 688	**2 087 185**
Усього зобов'язань	**2 071 497**	**15 688**	**2 087 185**

Таблиця 31.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	143 548	49 147	192 695
Комісійні доходи	10 005	2 726	12 731
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(8 717)	218 862	210 145
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 264	29 539	30 803
Результат від операцій із іноземною валютою	7 444	1 867	9 311
Результат від переоцінки іноземної валюти	14 485	-	14 485
Інші операційні доходи	181	190 511	190 692
Усього доходів	**168 210**	**492 652**	**660 862**
Процентні витрати	(64 812)	2 861	(61 951)
Комісійні витрати	(19)	(1 642)	(1 661)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7 524)	4 015	(3 509)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	5	-	5
Витрати на виплати працівникам	(29 564)	(41 894)	(71 458)
Витрати зносу та амортизація	-	(8 197)	(8 197)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 900)	(203 796)	(212 696)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		69	69
Усього витрат	**(110 814)**	**(248 584)**	**(359 398)**
Витрати за податком на прибуток	(2 252)	(114)	(2 366)

Примітка 31. Звітні сегменти (продовження)

(у тисячах гривень)

Таблиця 31.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 867 421	462 611	2 330 032
Усього активів	**1 867 421**	**462 611**	**2 330 032**
Зобов'язання сегментів	1 686 524	71 458	1 757 982
Усього зобов'язань	**1 686 524**	**71 458**	**1 757 982**

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Банківською Групою розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банківській Групі складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пропонування заходів, контролю та моніторингу, звітування.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.
З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:
- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т.д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Співвідношення суми всіх вимог Банківської групи до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банківською групою щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банківської групи (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31 грудня 2021 року значення нормативу Н7 дорівнювало 8,93%.

Ринковий ризик

Система ризик(менеджменту Банківської Групи спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банківської Групи та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банківської Групи.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банківській Групі комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками на рівні відповідальної особи Банківської групи. Такий підхід реалізується за допомогою регламентованих процедур та нормативних документів Банківської Групи, що передбачають для регіональних установ комплекс лімітів та правила здійснення операцій.

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 32.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2021 року			На 31 грудня 2020 року		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	584 022	575 460	8 562	438 430	429 793	8 637
Євро	94 554	100 382	(5 829)	73 397	71 237	2 159
Російський рубль	1 097	1 095	2	1 240	1 138	102
Усього	**679 672**	**676 937**	**2 735**	**513 066**	**502 168**	**10 898**

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банківської Групи. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютними ризиками визначаються «Положенням про управління валютними ризиками в АТ «БАНК АВАНГАРД», як головного учасника Банківської Групи.

В Банківській групі встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції за видами валют. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком в Банківській Групі передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value–at–Risk і т.п.), виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банківської Групи. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик–менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 32.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2021		2020	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	2 140	2 140	2 159	2 159
Послаблення долара США на 25%	(2 140)	(2 140)	(2 159)	(2 159)
Зміцнення євро на 25%	(1 457)	(1 457)	540	540
Послаблення євро на 25%	1 457	1 457	(540)	(540)
Зміцнення російського рубля на 25%	-	-	25	25
Послаблення російського рубля на 25%	-	-	(25)	(25)

З метою забезпечення стабільної діяльності Банківської Групи, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банківської Групи за усіма напрямками його діяльності в Банківській Групі впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банківської Групи. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат Банківської Групи здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком, який є головним учасником та відповідальною особою Банківської Групи.

Банківська Група не вважає, що інші ризики є значущими для Банківської Групи, то ж Банківська Група їх не відслідковує.

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентний ризик

Таблиця 32.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2021 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2021 рік						
Усього фінансових активів	2 270 087	38 346	32 736	91 803	122 981	**2 555 953**
Усього фінансових зобов'язань	1 584 377	20 782	193 099	147 576	120 004	**2 065 838**
Чистий розрив за процентними на кінець періоду	685 711	17 563	(160 363)	(55 773)	2 977	**490 115**

Таблиця 32.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2020 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2020 рік						
Усього фінансових активів	1 972 540	57 939	344	33 611	244 212	**2 308 646**
Усього фінансових зобов'язань	1 395 907	126 638	-	130 873	88 715	**1 742 133**
Чистий розрив за процентними на кінець періоду	576 634	(68 699)	344	(97 262)	155 497	**566 513**

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 32.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2021				2020			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти в інших банках	8,4	1,63	0	0	5,7	0	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	18,2	0	5	0	17,6	0	8	0
Боргові цінні папери в портфелі банку	11,2	3,6	2,31	0	10,2	3,3	2,77	0
Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Зобов'язання								
Кошти банків	8,8	0,0	1,01	0	6,0	1,5	0	0
Кошти клієнтів	3,7	2,04	0,61	0	3,0	0,34	0,07	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	10,1	0	0	0	0	0	0	0
Інші залучені кошти	0,0	0,00	1	0	0,0	0,00	1	0
Поточні рахунки	3,7	0,59	0,02	0	3,0	0,34	0,01	0
Строкові кошти	8,2	2,5	1,01	0	1,0	0	1,01	0
Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 32.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	168 623	-	-	168 623
Кошти в інших банках	122 041	-	-	122 041
Кредити та заборгованість клієнтів	69 977	-	-	69 977
Інвестиції в цінні папери	2 180 985	1 550	-	2 182 535
Похідні фінансові активи	210	-	-	210
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	8 880	-	-	8 880
Інші фінансові активи	3 687	-	-	3 687
Усього фінансових активів	**2 554 403**	**1 550**	-	**2 555 953**
Зобов'язання				
Кошти банків	1 189 996	-	-	1 189 996
Кошти клієнтів	687 895	307	3 885	692 086
Боргові цінні папери, емітовані банком	26 226	-	-	26 226
Інші залучені кошти	-	-	31 002	31 002
Похідні фінансові зобов'язання	3 887	-	-	3 887
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	122 345	-	-	122 345
Інші фінансові зобов'язання	296	-	-	296
Усього фінансових зобов'язань	**2 030 645**	**307**	**34 886**	**2 065 838**

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 32.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	217 601	-	-	217 601
Кошти в інших банках	26 155	-	-	26 155
Кредити та заборгованість клієнтів	54 830	-	-	54 830
Інвестиції в цінні папери	1 960 182	-	-	1 960 182
Похідні фінансові активи	25	-	-	25
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	34 246	-	-	34 246
Інші фінансові активи	15 607	-	-	15 607
Усього фінансових активів	**2 308 646**	-	-	**2 308 646**
Зобов'язання				
Кошти банків	859 998	-	-	859 998
Кошти клієнтів	579 649	4 750	157 960	742 359
Інші залучені кошти	-	-	34 750	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	2 153	-	-	2 153
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	96 123	-	-	96 123
Інші фінансові зобов'язання	6 750	-	-	6 750

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 32.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2021 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	168 623	-	-	-	-	168 623
Кредити та заборгованість банків	108 732	-	13 309	-	-	122 041
Кредити та заборгованість клієнтів	8 673	-	11 869	49 435	-	69 977
Інвестиції в цінні папери	2 094 838	23 622	22 282	17 221	24 572	2 182 535
Похідні фінансові активи	210	-	-	-	-	210
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	8 880	8 880
Інші фінансові активи	3 687	-	-	-	-	3 687
Усього фінансових активів	**2 384 762**	**23 622**	**47 460**	**66 656**	**33 452**	**2 555 953**
Зобов'язання						
Кошти банків	1 189 996	-	-	-	-	1 189 996
Кошти клієнтів	675 448	8 680	7 958	-	-	692 086
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	1 493	22 234	2 498	26 225
Інші залучені кошти	-	-	-	31 001	-	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	3 887	-	-	-	-	3 887
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-	-	-	-	122 345	122 345
Інші фінансові зобов'язання	298	-	-	-	-	298
Усього фінансових зобов'язань	**1 869 629**	**8 680**	**9 451**	**53 235**	**124 843**	**2 065 838**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	515 133	14 942	38 009	13 421	(91 391)	490 115
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	515 133	530 075	568 084	581 506	490 115	

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 32.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2020 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	217 601	-	-	-	-	217 601
Кредити та заборгованість банків	13 600	8 555	4 000	-	-	26 155
Кредити та заборгованість клієнтів	3 000	-	41 850	9 980	-	54 830
Інвестиції в цінні папери	1 960 182	-	-	-	-	1 960 182
Похідні фінансові активи	25	-	-	-	-	25
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	0	-	-	-	34 246	34 246
Інші фінансові активи	15 607	-	-	-	-	15 607
Усього фінансових активів	**2 210 015**	**8 555**	**45 850**	**9 980**	**34 246**	**2 308 646**
Зобов'язання						
Кошти банків	859 998	-	-	-	-	859 998
Кошти клієнтів	725 721	8 680	7 958	0	-	742 359
Інші залучені кошти	-	-	-	34 750	-	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	2 153	-	-	-	-	2 153
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-	-	-	-	96 123	96 123
Інші фінансові зобов'язання	6 750	-	-	-	-	6 750
Усього фінансових зобов'язань	**1 594 622**	**8 680**	**7 958**	**34 750**	**96 123**	**1 742 133**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	615 393	(125)	37 892	(24 770)	(61 877)	566 513
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	615 393	615 268	653 160	628 390	566 513	

Процес управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на учасників Банківської Групи в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банківської Групи.

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інші ризики

Система управління ризиками стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації включає:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- формування управлінської структури Банківської Групи, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банківською Групою основних принципів управління ризиками.

Примітка 33. Управління капіталом

Мета Банківської Групи в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банківська Група оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банківська Група бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банківської Групи своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банківської Групи, і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банківської Групи. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню Банківською Групою кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банківської Групи.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, який входить до складу Банківської Групи, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банківської Групи щодо управління капіталом, протягом 2021 року Банківською Групою не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської Групи наведено у Примітці 38.

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Потенційні зобов'язання Банківської групи

Таблиця 34.1. Структура зобов'язань з кредитування

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Зобов`язання з кредитування, що надані	115 333	123 064
Гарантії видані	3 092	3 474
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(87)	(69)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**118 338**	**126 469**

Таблиця 34.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня	115 333	123 064
Євро	3 005	3 405
Усього	**118 338**	**126 469**

За станом на 31 грудня 2021 року Банківська Група не мала укладених договорів з невідмовною орендою, справа на розгляді у судах була тільки з 2019 року в ТОВ "ІКУ", яке входить до складу Банківської Групи, але в 2021 році судові тяжби були закриті, про що зазначено в Примітці 29.

(у тисячах гривень)

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2021 року за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банківська Група вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2021 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2021, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що використ. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	**Усього балансова вартість**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2021	168 623	-	-	**168 623**
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.2021	1 820 267	-	-	**1 820 267**
Цінні папери, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2021	219 654	-	-	**219 654**
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2021	210	-	-	**210**
Усього активів	**-**				**2 580 671**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.2021	3 887	-	-	**3 887**
Усього зобов'язань	**-**				**2 087 185**

(у тисячах гривень)

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2020, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що викор. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	**Усього балансова вартість**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2020	217 601	-	-	217 601
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.2020	1 575 324	-	-	1 575 324
Цінні папери, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2020	299 847	-	-	299 847
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.2020	25	-	-	25
Усього активів	**-**				**2 330 032**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.2020	2 153	-	-	2 153
Усього зобов'язань	**-**				**1 757 982**

(у тисячах гривень)

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2021 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	-		168 623	168 623
Кредити та заборгованість банків:	**122 041**	-	-	**122 041**
- кошти в розрахунках інших банків	122 041	-	-	122 041
Кредити та заборгованість клієнтів:	**69 977**	-	-	**69 977**
-кредити юридичним особам	58 092	-	-	58 092
-кредити фізичним особам	11 885	-	-	11 885
Інвестиції в цінні папери	**142 614**	1 820 267	219 654	**2 182 535**
Похідні фінансові активи	-	-	210	210
Інші фінансові активи:	**3 687**	-	-	**3 687**
-дебіторська заборгованість за розрахунками з банками/фін. установами	321	-	-	321
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
-нараховані доходи за послуги	3 415	-	-	3 415
Усього фінансових активів	**338 319**	**1 820 267**	**388 487**	**2 547 073**

(у тисячах гривень)

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Таблиця 36.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2020 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	217 601	**217 601**
Кредити та заборгованість банків:	26 155	-	-	**26 155**
- кошти в розрахунках інших банків	26 155	-	-	26 155
Кредити та заборгованість клієнтів:	54 830	-	-	**54 830**
-кредити юридичним особам	44 506	-	-	44 506
-кредити фізичним особам	10 324	-	-	10 324
Інвестиції в цінні папери	85 011	1 575 324	299 847	**1 960 182**
Похідні фінансові активи	-	-	25	25
Інші фінансові активи:	15 607	-	-	**15 607**
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	844	-	-	844
-нараховані доходи за послуги	14 7633	-	-	14 763
Усього фінансових активів	**181 603**	**1 575 324**	**517 473**	**2 274 400**

(у тисячах гривень)

Примітка 37. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 37.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2021 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 13% в залежності від валюти та продукту)	-	-	3 038	-
Інші активи	-	14	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	3 073	75 106	552	403
Інші залучені кошти та зобов'язання	30 908	-	415	-

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	140	-
Процентні витрати	(269)	(4 069)	(104)	(13)
Комісійні доходи	37	287	9	14
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(47)	-
Інші операційні доходи	-	718	61	-
Адміністративні та інші витрати	-	-	(17 944)	-
Усього	**(232)**	**(3 064)**	**(17 885)**	**1**

***** До складу провідного управлінського персоналу входять члени наглядової ради та правління Банку, а також управлінський персонал учасників Банківської Групи відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

(у тисячах гривень)

Примітка 37. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 37.3 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	3 674	-
Усього	**-**	**-**	**3 674**	**-**

Протягом 2021 року Банківська група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 37.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2020 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0(22% в залежності від валюти та типу продукту)	-	-	*675*	-
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	-
Інші активи	-	17	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1(13% в залежності від валюти та продукту)	157 144	230 668	3 267	272
Інші зобов'язання	34 750	-	-	-

У складі кредитів та заборгованості клієнтів включено довгострокову заборгованість управлінського персоналу одного з учасників Банківської Групи (ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»), а саме надана поворотна фінансова допомога. Станом на 31 грудня 2020 р. довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. В залишках заборгованості врахований дисконт , а саме, доходи визнані в Звіті про сукупний дохід індивідуальної звітності учасника у сумі 171 тис. грн.

На дану заборгованість у звітності Банківської Групи був нарахований резерв у сумі (330) тис. грн., який входить до складу чистого прибутку/збитку від зменшення корисності фінансових активів у сумі (3 509) тис. грн. Звіту про прибутку та збитки та інший сукупний дохід.

Протягом 2020 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

(у тисячах гривень)

Примітка 37. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 37.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	740
Процентні витрати	(9)	(4 097)	(145)	(13)
Комісійні доходи	169	207	31	8
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	6 236
Інші операційні доходи	-	302	173	1
Адміністративні та інші витрати	-	-	(56 294)	-
Усього	**160**	**(3 588)**	**(56 235)**	**6 972**

***** До складу провідного управлінського персоналу входять члени наглядової ради та правління Банку, а також управлінський персонал учасників Банківської Групи відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Таблиця 37.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(720)	(15 901)
Усього	**-**	**-**	**(720)**	**(15 901)**

Протягом 2020 року Банківська група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Примітка 38. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 31.12.2021 Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог Положення про регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, дані про що наведені нижче:

(%)* Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи *станом на 31.12.2021 року

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2021 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	200,48%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	153,25%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	8,93%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	0,00%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	0,75%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	0,75%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10(1к)	не більше 20%	0,75%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	1,98%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	2,33%
Регулятивний капітал		448 248
Необхідний розмір регулятивного капіталу		83 167
Достатність регулятивного капіталу		365 081

Примітка 38. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи (продовження)

(%)* Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи *станом на 31.12.2020 року

	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	95,32%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	115,85%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	7,82%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	7,82%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	0,07%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	0,15%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	0,15%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	6,36%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	9,8%
Регулятивний капітал		538 028
Необхідний розмір регулятивного капіталу		37 548
Достатність регулятивного капіталу		500 480

Примітка 39. Події після дати балансу

На дату затвердження та подання Консолідованої річної фінансової звітності за 2021 рік у складі учасників Банківської групи відбулись наступні зміни:

- було зареєстровано 14.12.2021 року та після дати балансу включено рішенням Комітету НБУ № 20/154-рк від 24.01.2022 року в консолідацію з дати державної реєстрації нове ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙСІЮ ТРЕЙД» (ТОВ «АЙІЮ ТРЕЙД», код ЄГРПОУ 44627991) 100% засновником Товариства є нерезидент України Вестал Холдінгз ЛТД, яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи.

Наведені операції не мають суттєвого впливу на результати діяльності Банківської групи.

Відповідно до змін у складі учасників Банківської групи рішенням Комітету НБУ № 20/154-рк від 24.01.2022 року було затверджено новий її склад:

- АТ «БАНК АВАНГАРД» (відповідальна особа),
- ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»,
- ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»,
- ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ»,
- АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ - СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ»,
- НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ»,
- АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ - СТАБІЛЬНІСТЬ»,
- АТ «ЗНКІФ «ТАРГЕТ»,
- ТОВ «АЙСІЮ ТРЕЙД».

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної Консолідованої річної фінансової звітності ситуація з COVID-19 все ще знаходиться в процесі розвитку та тривають карантинні обмеження, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання ймовірно в майбутньому можуть негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Банківської групи.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банківської групи в майбутніх періодах.

На всій території України до 31 грудня 2022 р. продовжено карантин через COVID-19 та режим надзвичайної ситуації для єдиної державної системи цивільного захисту.

Після звітної дати з 24 лютого 2022 року відбулося повномасштабне вторгнення російської федерації на територію України. І хоча обмежувальні заходи та агресивна політика російської федерації не мають прямого впливу на господарську діяльність Банківської групи, суттєво зріс ризик неплатежів та дефолтів у розрахунках з її фінансовими партнерами, та зменшилась інвестиційна привабливість країни для зовнішніх партнерів.

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до Указу Президента України було продовжено дію воєнного стану в Україні

Примітка 39. Події після дати балансу (продовження)

з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Верховна Рада України 22 травня продовжила дію воєнного стану в державі на 90 діб до 23 серпня 2022 року, а 23 серпня 2022 року продовжила дію воєнного стану та мобілізацію ще на 90 діб - до 21 листопада 2022 року. Верховна Рада 16 листопада 2022 року підтримала продовження воєнного стану на 90 діб до 19 лютого 2023 року. Також Рада підтримала затвердження Указу Про продовження строку проведення загальної мобілізації.

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

З огляду на ситуацію керівництво Банківської групи проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банківської групи оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банківської групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

З кінця лютого НКЦПФР призупинила роботу вторинного ринку цінних паперів (Рішення НКЦПФР від 08.03.2022 № 144 «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану)», була дозволена торгівля лише "військовими облігаціями", та з 8 серпня 2022 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку на підтримку дій Уряду з відновлення економіки знімає майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом російської федерації на Україну та введенням воєнного стану.

Проведення перерахованих вище заходів дозволили Банківській групі з 24.02.2022 забезпечувати її безперервну діяльність, проводити певні дозволені операції з цінними паперами, а саме депозитарній установі відкривати нові рахунки у цих цінних паперах і вести їхній облік, здійснювати виплати та інші платежі за державними цінними паперами, купувати ОВДП та ОЗДП за власний рахунок, а також за розпорядженням та за рахунок клієнтів, бо операції з даним видом цінних паперів мають істотну питому вагу у діяльності Банківської групи.

Керівництво Банківської групи провело переговори з основними постачальниками послуг щодо перегляду сум договорів, а також домовленості про зменшення на певний час щомісячних орендних платежів та витрат на послуги оренди офісів. Банківська група не припинила придбання нового обладнання та програмного забезпечення на період воєнного стану для планів щодо свого подальшого розвитку діяльності після завершення воєнного стану.

Національний банк України з 9:00 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Такий крок дасть змогу збільшити конкурентоспроможність українських виробників, зблизити курсові умови для різних груп бізнесу та населення та підтримати стійкість економіки в умовах війни.

Офіційний курс гривні до долара США й надалі є фіксованим. За умов високої невизначеності, зумовленої війною, фіксований офіційний курс до долара США є основним якорем стабілізації очікувань та ключовим засобом виконання пріоритетних

Примітка 39. Події після дати балансу (продовження)

цілей НБУ. Вони полягають у забезпеченні цінової та фінансової стабільності, що є важливою передумовою відновлення економіки.

За оцінками Національного банку, корекція обмінного курсу збільшить приплив і відповідно продаж валютної виручки експортерами, мінімізує спекулятивну складову поведінки учасників ринку та дасть змогу стабілізувати курсові очікування.

Корекція офіційного курсу гривні матиме лише обмежений вплив на прискорення темпів зростання цін, зумовлене останні місяці насамперед наслідками війни для пропозиції товарів і послуг та вартості логістики, а також динамікою цін на світових товарних ринках. Натомість фіксація офіційного курсу на новому стійкішому рівні дасть змогу НБУ зберегти контроль над ціновою динамікою в Україні.

Банківська група планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України та НКЦПФР, які регулюють діяльність учасників Банківської групи щодо встановлених значень економічних нормативів, розміру статутного та регулятивного капіталу.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 09.08.2022 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «негативний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-019-short.pdf
У серпні 2022 року АТ «БАНК АВАНГАРД», який входить до складу Банківської групи, достроково погасив кредити рефінансування НБУ. 19 серпня 2022 року Банк повернув останній транш у розмірі 200 мільйонів гривень, плановим терміном погашення якого було 05 червня 2026 року.

До початку війни в Україні Банківська Група демонструвала стабільні показники своєї діяльності. Після введення воєнного стану майже всі співробітники Банківської групи переїхали у більш безпечні місця для продовження та забезпечення діяльності. Банківська група постійно відслідковує ситуацію та вживає заходів, наскільки це є можливим, для забезпечення безпеки своїх співробітників, а також для підтримки безперервності діяльності.

На дату публікації даної Консолідованої річної фінансової звітності воєнний стан та мобілізацію було продовжено до 19 лютого 2023 року.

Масштаб мобілізації, якщо виявиться масовою, оцінюється, як помірний, бо персонал Банківської групи також представляють жінки, тому очікується, що Банківська група зможе продовжувати свою діяльність. Відповідно до плану забезпечення безперервності діяльності, що був розроблений керівництвом Банківської групи на початку 2022 року, Банківська група не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність, продовжує надавати послуги своїм клієнтам. Враховуюче вищевикладене, керівництво Банківської групи має обґрунтовані очікування щодо наявності у Банківської групи достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Банківська група визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до Консолідованої річної фінансової звітності за 2021 рік.

Керівництво Банківської групи уважно і далі буде стежити за ситуацією і реалізувати заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Банківську групу у цілому.

Відповідно до положень, визначених МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду», події, що потребують коригувань активів та зобов'язань Банківської групи, відсутні.

Примітка 39. Події після дати балансу (продовження)

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів Річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банківської групи;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банківської групи.

Підписано від імені Правління відповідальної особи Банківської групи.

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А. /**

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

15 грудня 2022 року
Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09