

БАНКІВСЬКА ГРУПА АТ «МОТОР-БАНК»

консолідована звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року,

підготовлена відповідно до «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп»





ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК	5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК.....	6
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	12
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	15
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	15
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ	38
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	39
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ	40
8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	41
9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	52
10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ	56
11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	57
12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	58
13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ.....	60
14. ІНШІ АКТИВИ	62
15. КОШТИ БАНКІВ	67
16. КОШТИ КЛІЄНТІВ	68
17. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	69
18. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	70
19. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	71
20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	72
21. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	73
22. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	74
23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	75
24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	76
25. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	77
26. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	78
27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	80
28. ДИВІДЕНДИ.....	81
29. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ.....	82
30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	86
31. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	94
32. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	95
33. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ.....	101
34. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	106
35. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	108
36. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	111
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	112



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

<i>тис. грн.</i>	Примітки	2023 рік	2022 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	379 478	387 078
Кредити та заборгованість у банках	7	63 427	74 805
Кредити та заборгованість клієнтів	8	272 760	569 579
Інвестиції в цінні папери	9	120 823	505 340
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	10	13 054	13 090
Інвестиційна нерухомість	11	34 581	42 435
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив	27	1 960	1 960
Основні засоби та нематеріальні активи	12	46 066	48 949
Активи з права користування	13	9 968	17 264
Інші активи	14	318 070	108 551
Усього активів		1 261 493	1 770 357
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	-	207 000
Кошти клієнтів	16	783 102	959 720
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	3 333
Резерви за зобов'язаннями	17	15 688	68 904
Інші зобов'язання	18	40 082	48 969
Зобов'язання з оренди	19	11 306	18 751
Усього зобов'язань		850 178	1 306 677
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	212 312	212 312
Емісійні різниці	20	39 012	39 012
Інший додатковий капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		165 538	167 015
Резерви переоцінки	21	42 525	34 764
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(48 072)	10 577
Усього власного капіталу		411 315	463 680
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 261 493	1 770 357

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 24 травня 2024 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

Валерій ЧИХУН

В.о головного бухгалтера АТ «МОТОР-БАНК»

Аліна ІЛЬЧЕНКО





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК

<i>тис. грн.</i>	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи	23	124 873	206 703
Процентні витрати	23	(47 427)	(108 997)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	23	77 446	97 706
Комісійні доходи	24	31 242	49 860
Комісійні витрати	24	(14 208)	(17 859)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(6 379)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		8 858	27 497
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 095	3 102
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,8,14	10 934	(37 924)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	17	53 216	25 815
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		69	-
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі		(35)	(69 239)
Інші операційні доходи	25	45 883	147 828
Витрати на виплати працівникам	26	(80 828)	(82 069)
Витрати зносу та амортизація	26	(20 152)	(20 473)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(161 697)	(150 287)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(53 556)	(26 043)
Витрати на податок на прибуток	27	(4 473)	(13 645)
Прибуток/(збиток) за рік		(58 029)	(39 688)
Інший сукупний дохід за рік		-	-
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
чиста зміна справедливої вартості		7 761	(7 780)
Інший сукупний дохід після оподаткування		7 761	(7 780)
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		(50 268)	(47 468)

Затверджено до випуску та підписано від імені відомою особою 24 травня 2024 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

Вадим ЧИХУН

В.о головного бухгалтера АТ «МОТОР-БАНК»

Аліна ІЛЬЧЕНКО





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК

<i>тис.грн.</i>	статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього
Залишок на 31.12.2021 року	212 312	-	39 023	157 758	42 544	79 704	531 341
Вплив змін облікової політики	-	-	-	-	-	2 468	2 468
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	212 312	-	39 023	157 758	42 544	82 172	533 809
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	(7 780)	(39 688)	(47 468)
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(39 688)	(39 688)
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(7 780)	-	(7 780)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	1 080	-	(1 080)	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(30 838)	(30 838)
Інші зміни в капіталі	-	-	(11)	8 177	-	11	8 177
Залишок на 31.12.2022 року	212 312	-	39 012	167 015	34 764	10 577	463 680
Вплив змін облікової політики	-	-	-	-	-	(620)	(620)
Скоригований залишок на початок звітного періоду	212 312	-	39 012	167 015	34 764	9 957	463 060
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	7 761	(58 029)	(50 268)
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(58 029)	(58 029)
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	7 761	-	7 761
Інші зміни в капіталі	-	-	-	(1 477)	-	-	(1 477)
Залишок на 31.12.2023 року	212 312	-	39 012	165 538	42 525	(48 072)	411 315

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 24 травня 2024 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

Вадим ЧИХУН

В.о головного бухгалтера АТ «МОТОР-БАНК»

Аліна ІЛЬЧЕНКО





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК

тис. грн.	Примітки	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		119 099	190 643
Процентні витрати, що сплачені		(47 362)	(110 630)
Комісійні доходи, що отримані		31 226	49 932
Комісійні витрати, що сплачені		(16 092)	(15 780)
Результат операцій з іноземною валютою		8 858	27 497
Інші отримані операційні доходи		362 763	147 828
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(81 725)	(82 069)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(408 253)	(170 287)
Податок на прибуток, сплачений		(7 908)	(13 645)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(39 394)	23 489
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		11 378	(32 182)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		281 084	93 779
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(228 563)	242 991
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 621	4 083
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(207 000)	(236 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(187 326)	(775 192)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2 167)	10 002
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(370 367)	(669 030)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(21 832 404)	(85 456 137)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		21 856 000	86 192 072
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		337 898	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		-	-
Придбання основних засобів		(1 391)	(7 467)
Надходження від реалізації основних засобів		753	3 875
Придбання нематеріальних активів		(1 786)	(2 423)
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		359 070	729 920
Дивіденди, що виплачені		-	(30 838)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	(30 838)
Курсові різниці		2 665	2 665
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(8 632)	32 717
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*		389 981	357 264
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	6	381 349	389 981

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 69)

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 24 травня 2024 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.о головного бухгалтера АТ «МОТОР-БАНК»



Вадим ЧИХУН

Аліна ІЛЬЧЕНКО



ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ

Банк складає річну консолідовану звітність Банківської групи.

Банківська група не є юридичною особою та не підлягає державній реєстрації відповідно до норм чинного законодавства.

Банківська група є національною банківською групою.

Національним банком України за результатами банківського нагляду за діяльністю Банку було ідентифіковано Банківську групу, контролером якої є Богуслаєв Вячеслав Олександрович.

Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №166 визнано банківську групу за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МОТОР-БАНК".

До складу Банківської групи станом на 31.12.2023 включено:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК".
Повне офіційне найменування: акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».
Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»
Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».
- ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»
Повне офіційне найменування: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ».
Скорочене офіційне найменування: ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ».
Страхова компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва,3.

Згідно пункту 1.3 глави 1 розділу IV Положення про банківські групи відповідальною особою є Банк – учасник банківської групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал), від імені посадових осіб якого і підписується ця консолідована фінансова звітність.

Інформація про відповідальну особу Банківської групи

Відповідальна особа Банківської групи відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. за №134, 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 діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та цілей Банківської групи, обмеженню ризиків такої Банківської групи;
- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків у Банківській групі та її підгрупах, 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 учасниками Банківської групи вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення даних, аналіз, представлення, збереження та захист інформації, передавання відповідних даних та повідомлень;
- дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».



Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження: 16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслаєв Вячеслав Олександрович.

Відповідно до Рішення НБУ від 30.01.2023р. № 20/160-рк, на підставі ст. 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність", п. 8.4 – 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу, п/п 8 пункту 16 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління НБУ від 24.07.2015 № 477, Національним банком було вирішено призначити Дубаса Андрія Богдановича довіреною особою, якій передати право голосу за 2 000 000 простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", що становлять 100% статутного капіталу Банку, якими володіє Богуслаєв Вячеслав Олександрович, а також право брати участь в управлінні АТ "МОТОР-БАНК". Довірена особа призначається до усунення Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу..

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як приватне акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на 31 грудня 2023 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 2023 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 31.12.2023 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;



ПРИМІТКИ

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також Банк має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Відповідно до основних напрямків діяльності, Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - промисловим підприємствам;
 - великим сільськогосподарським підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;

ПРИМІТКИ

- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Інформація про учасника Банківської групи ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант»

Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту: <https://motor-garant.com.ua/>

ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» (далі – Товариство) створене 05 вересня 2000р.

Основною діяльністю Товариства було надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Товариство здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Товариство здійснювало добровільні та обов'язкові види страхування, інші, ніж страхування життя.

Товариство мало 28 ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» мало статус фінансової установи з 21 серпня 2004 року до 27.12.2023р..

За результатами здійснення оцінки ділової репутації власників істотної участі в ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» Національний банк України встановив наявність у власника істотної участі в Товаристві Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 185 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (із змінами) (далі – Положення про ліцензування), а також наявність ознаки небездоганної ділової репутації, передбаченої підпунктом 7 пункту 223 глави 25 розділу IV Положення про ліцензування, а саме: наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України». Враховуючи зазначене та за результатами здійснення оцінки ділової репутації ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ», Національний банк України встановив наявність у Товариства ознаки небездоганної ділової репутації.

Згідно з Рішенням Національного банку України № 21/1628-рк від 05.12.2022 року до ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування по діючим ліцензіям. Рішення набрало чинності 6 грудня 2022 року.

Термін, наданий Товариству для усунення виявлених НБУ порушень був визначений до 05 грудня 2023 року. 14.12.2023 Рішенням Правління Національного банку України від 14.12.2023 № 455-рш «Про анулювання ТОВАРИСТВУ з ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг «ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ» було анульовано усі наявні у нього ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 27.12.2023 №21/2412-рк ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ» виключено з Державного реєстру фінансових установ.

Незважаючи на застосовані заходи впливу, Товариство продовжувало в повній мірі виконувати всі зобов'язання за укладеними раніше договорами страхування. Укладання страхових контрактів протягом 2023 року не здійснювалось. Визнані в звітності доходи сформовані за правилами бухобліку.

З метою забезпечення подальшої діяльності керівництво Товариства застосовувало всіх можливих заходів для усунення виявлених порушень та відповідності вимогам Положень про ліцензування.

Товариство було асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003 року і мало право на укладення договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України. Товариством було подано листом №580 від 20.04.2023 Заяву про вихід із членів МТСБУ. Рішенням Загальних зборів членів МТСБУ від 18 травня 2023 року ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» виключено з асоційованих членів Моторного (транспортного) страхового бюро України з 19 травня 2023 року.

Згідно з витягом з Протоколу № 83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 року Товариство прийнято в члени об'єднання «Ядерний страховий пул». Листом №409 від 21.03.2023 подана заява на припинення членства в ЯСП. 20 червня 2023 року на засіданні загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» було прийнято рішення про припинення членства.



З 17.08.2018 Товариство є членом Ліги страхових організацій України.

З 20.09.2018 Товариство є членом Асоціації страховий бізнес України.

З 10.09.2019 Товариство є членом Київської торгово-промислової палати.

З 08.02.2021 Товариство є членом Запорізького обласного союзу промисловців і підприємців (роботодавців) «ПОТЕНЦІАЛ».

З 21.11.2022 є членом Асоціації українських банків..

Власники істної участі ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант» станом на 31 грудня 2023 року

Учасник	резидентство	Частка, %
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	83,6
Богуслаєв Олександр Вячеславович	Україна	9,9
Зикін Олексій Віталійович	Україна	6,5
Всього		100,0

Інформація про структуру власності та систему корпоративного управління Банківської групи

Кожний із учасників Банківської групи має власну систему корпоративного управління, яка регламентується його Статутом та внутрішніми положеннями, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в контексті Банківської групи стосується повноважень органів управління як в Банку, так і в Страховій компанії. Система корпоративного управління в Банківській групі це система відносин між відповідальною особою Банківської групи, учасником Банківської групи та контролерами Банківської групи.

Ця система сприяє ефективному управлінню діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та бізнес-напрямів діяльності Банківської групи, засобів (шляхів) їх досягнення та контролю діяльності як групи в цілому, так і окремо кожної установи, що входять до її складу, обмеженню ризиків такої Банківської групи.

Система корпоративного управління в Банківській групі існує таким чином, що надає змогу заінтересованим особам проаналізувати та зрозуміти групу в цілому. Це включає, зокрема, аналіз структури власності групи та фактичного контролю в ній.

Прозорість структури власності Банківської групи відповідає наступним принципам:

1. є достатньо прозорою, щоб заінтересованим особам надати змогу визначити:

- усі напрями діяльності, що здійснюються групою, а саме надання банківських та страхових послуг;
- бенефіціарних власників групи;
- фінансову ситуацію групи та її учасників, виходячи із інформації, яку фінансові установи – учасники групи оприлюднюють відповідно до норм чинного законодавства;
- профіль ризику групи та її учасників;
- спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні групи;
- ділові, фінансові та інші зв'язки між членами групи;

2. є відритою інформацією для усіх заінтересованих осіб, що оприлюднюється на офіційному сайті Банку в мережі Internet за посиланням : <http://motor-bank.ua/>,

3. структура групи не повинна заважати Національному банку України здійснювати повноваження з регулювання та нагляду або проведенню внутрішнього і зовнішнього аудиту.

Станом на 31 грудня 2023 року контролером Банківської групи є Богуслаєв Вячеслав Олександрович, який прямо та/або опосередковано, здійснює контроль над кожним з учасників Банківської групи:



Учасник банківської групи	Контролер	Пряма/Опосередкована участь у статутному капіталі, %
АТ «МОТОР-БАНК»	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	100%(пряма)
ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	83,6% (пряма) / 93,5% (опосередковано)

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковність та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

У 2023 році більшість ключових видів економічної діяльності демонстрували позитивні результати. Завдяки урядовим програмам стимулювання розвитку бізнесу, відбувається відновлення економічної активності підприємств в багатьох секторах переробної промисловості. Загалом виробнича сфера, яка понесла суттєві збитки та руйнування під час війни, поступово відновлюється.

Українська економіка попри війну продовжує відновлюватись. ВВП України виріс у 2023 року за різними оцінками, на 5,5% Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році.

Однією з головних подій, що вплинули на банківську систему у 2023 року, були зміни напряму монетарної політики НБУ. Якщо спочатку НБУ категорично відмовлявся від зниження облікової ставки, незважаючи на очевидну тенденцію швидкого уповільнення інфляції, то протягом 3 кварталів облікова ставка була понижена з 25% до 15% річних:

- По перше, суттєво знизилася дохідність використання банками вільної ліквідності. Якщо у грудні 2022 року середньозважена процентна ставка за коштами банків у НБУ становила 21% річних, то у травні 2023 року вона складала вже 14,5% річних.
- По-друге, нові вимоги до обов'язкових резервів змусили банки збільшити портфель гривневих ОВДП на 98 млрд грн за дев'ять місяців. І попит на державні цінні папери залишається високим. Зниження рівня інфляції та збереження достатньо високих відсоткових ставок державного запозичення через ОВДП також дали значний поштовх для інвестування великої частини клієнтських коштів у державні боргові папери. Так, з початку 2023 року зросла активність клієнтів при покупці ОВДП, тому що ОВДП має більш привабливі умови в частині прибутковості та надійності.

Ще одна важлива для ринку подія – рішення НБУ контролювано відпустити курс гривні. Воно говорить про те, що Україна намагається повернутися до ринкової економіки. Крім того, плаваючий курс є вимогою західних партнерів та МВФ.

Населення та бізнес продовжують вірити в банківську систему. Це дозволяє банкам отримувати стабільне фондування, яке вони мають змогу спрямовувати на кредитну активність.

Загалом із початку великої війни банки сформували резерви в розмірі 133 млрд грн, з яких у 2023 році – лише 17 млрд грн. У грудні 2023 року згідно зі змінами до законодавства банки донараховували річну суму податку на прибуток за результатами 2023 року в цілому за підвищеною ставкою – 50%. Рентабельність капіталу банківського сектору на 1 січня 2024 року становила 31,6%. Рік тому цей показник становив 9,7%.



Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шії металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Бюджет

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдалося покрити за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

ПРИМІТКИ

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилась до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.

Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний притулок у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 рок зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, аніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.



З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, а саме в Запорізькій області. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «МОТОР-БАНК» та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця консолідована звітність банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), 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 24.10.2011р. (зі змінами) за 2023 фінансовий рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) та учасника Банківської групи – ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (далі ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» / Страхова компанія), (далі разом – Банківська група).

У зв'язку з вищевказаним, зазначена фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення, а отже при її використанні слід враховувати її спеціальний характер та призначення. Мета даної фінансової звітності – є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів, а саме: Державного регулятора в особі Національного банку України та Контролера Банківської групи – Богуслаєва Вячеслава Олександровича.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

а. Консолідована фінансова звітність

Банк як відповідальна особа банківської групи складає річну консолідовану звітність Банківської групи.

Згідно з вимогами пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (Положення N 254) консолідована звітність Банківської групи складена за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (Інструкція N 373).

Відповідно до вимог пункту 3.25 глави 3 розділу III Інструкції N 373 та керуючись пунктом 2.3 глави 2 розділу VI Положення N 254, згідно з яким консолідована звітність банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією N 373, звітність асоційованих компаній материнського банку, які згідно з вимогами статті 2 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є учасниками банківської групи, має включено до консолідованої звітності Банківської групи з застосуванням методу участі в капіталі.

Дочірні та асоційовані компанії, які не є фінансовими установами (крім банківських холдингових компаній та компаній з надання допоміжних послуг), відповідно до вимог статті 2 Закону України "Про банки і банківську діяльність" не є учасниками банківської групи, а отже їх звітність не включено до консолідованої звітності Банківської групи. При цьому, інвестиції в такі компанії відображено у консолідованій звітності Банківської групи як активи за тією вартістю, за якою вони відображені в фінансовій звітності учасника Банківської групи.

б. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, як і МСФЗ (IAS) 39, процентний дохід по всіх фінансових інструментах, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансовим інструментам, класифікованих за рішенням організації як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід по процентних фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ (IFRS) 9, а також процентних фінансових активах, класифікованих як наявні для продажу або утримувані до погашення згідно з МСФЗ (IAS) 39, також

ПРИМІТКИ

розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) - ставка, що дисконтує розрахункові майбутні грошові надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, де це доречно, більш короткого періоду, точно до чистої балансової вартості фінансового активу.

ЕПС (і, отже, амортизована вартість активу) розраховується з урахуванням дисконту або премії, отриманих при придбанні, винагород і витрат, які є невід'ємною частиною ЕПС. Банківська група визнає процентний дохід з використанням норми прибутковості, що являє собою найкращу оцінку постійної норми прибутковості протягом очікуваного терміну дії позики. Отже, він визнає вплив потенційно різних процентних ставок, які застосовуються на різних етапах, і інших характеристик життєвого циклу продукту (включаючи передоплату, штрафні відсотки і збори).

Якщо очікування щодо грошових потоків від фінансових активів переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування враховується в звіті про фінансовий стан як позитивна чи негативна зміна балансової вартості активу і як збільшення або зменшення процентного доходу. Величина даного коригування згодом амортизується і визнається в складі прибутку чи збитку в якості «Процентного і аналогічного доходу».

Процентний і аналогічний дохід.

Банківська група розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених фінансових активів.

У разі оцінки фінансового активу, який стає кредитно-знеціненими і, отже, відноситься до Етапу 3, Банківська група розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизаційної вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт за фінансовим активом ліквідується і він більше не є кредитно-знеціненим, Банківська повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової вартості.

У разі придбаних або створених кредитно - знецінених фінансових активів (ПСКЗ) Банківська група розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизаційної вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, - це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизаційної вартості активу, який є придбаним або створеним кредитно-знеціненими фінансовим активом.

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що призначені для торгівлі, і фінансовими активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статей «Чистий дохід від торговельної діяльності» та «Чисті прибутки / (збитки) за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» відповідно.

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, крім кредитів та авансів клієнтам і коштів клієнтів, спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто дату, на яку Банківська група стає стороною за договором, яка визначає умови відповідного інструменту. Сюди відносяться угоди на стандартних умовах: придбання або продаж фінансових активів, умови яких вимагають поставку активів протягом проміжку часу, який зазвичай встановлюється нормативними актами або традиційно застосовується на ринку. Кредити та аванси клієнтам визнаються в момент, коли кошти переводяться на рахунки клієнтів. Банківська група визнає кошти клієнтів, коли дані кошти переводяться на рахунок Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної для управління інструментами.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи або виключаючи витрати на угоду, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за СВПЗ. Торгова дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банківська група враховує прибуток або збиток першого дня, як описано нижче.

Прибуток або збиток «першого дня»

Якщо ціна угоди відрізняється від справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні і справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій використовуються тільки спостережувані ринкові дані, Банківська група визнає різницю між ціною угоди і справедливою вартістю у складі чистого доходу від

ПРИМІТКИ

торговельної діяльності. У тих випадках, коли справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій деякі дані не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і справедливою вартістю переноситься на майбутні періоди і визнається в прибутку чи збитку, тільки коли такі дані стають спостережуваними або коли відбувається припинення визнання інструменту.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банківська група класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- амортизаційною вартістю;
- справедливої вартості через інший сукупний дохід (СВІСД);
- справедливої вартості через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банківська група класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, по СВПЗ. Банківська група може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки і визнання.

Фінансові зобов'язання, крім зобов'язань з надання позик і фінансових гарантій, оцінюються за справедливою вартістю або за СВПЗ, якщо вони є призначеними для торгівлі та похідними інструментами, або за рішенням організації класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання**Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизаційною вартістю**

Банківська група оцінює кошти банків, кредити і позики клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизаційною вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банківська група визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банківської групи оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу організації;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками; і
- яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи ґрунтується винагорода на справедливій вартості керованих активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банківської групи.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званих «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банківської групи, Банківська група не змінює класифікацію фінансових активів, що залишились, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

ПРИМІТКИ

В рамках другого етапу процесу класифікації Банківська група оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (Тест SPPI).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом терміну дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш вагомими елементами процентів в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення тесту SPPI Банківська група застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які мають вплив більший, ніж той яким можна знехтувати на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, не пов'язаних з базовим кредитним договором, не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати по СВІЗ.

Похідні інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший договір, який володіє всіма трьома наступними характеристиками:

- його вартість змінюється в результаті зміни певної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або іншої змінної (званою «базовою»), за умови, що зазначена змінна - якщо це нефінансова змінна - не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором;
- для його придбання не потрібна первісна чиста інвестиція або потрібна порівняно невелика початкова чиста інвестиція в порівнянні з іншими видами договорів, які, відповідно до очікувань, реагували б аналогічним чином на зміни ринкових факторів;
- розрахунки по ньому будуть здійснені на деяку дату в майбутньому.

Банківська група укладає угоди за похідними інструментами з різними контрагентами. До похідних інструментів відносяться ф'ючерсні договори, валютні свопи, форвардні валютні договори. Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу чистих доходів від торговельної діяльності, за винятком випадків, коли застосовується облік хеджування.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного інструмента, що також включає непохідний основний договір, в результаті дії якого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються аналогічно тому, що виникає в разі самостійного похідного інструменту. Вбудований похідний інструмент визначає зміну деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначалися б договором, відповідно обумовленою процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи кредитній індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з нефінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, проте за договором може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, є не вбудованим похідним інструментом, а окремим фінансовим інструментом.

Згідно МСФЗ (IAS) 39 похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи, зобов'язання і нефінансові основні договори, враховувалися як окремі похідні інструменти і оцінювалися за справедливою вартістю, якщо вони відповідали визначенню похідного інструмента, їх економічні характеристики і ризики не були тісно пов'язані з економічними характеристиками та ризиками основного контракту і сам по собі основний договір не був призначеним для торгівлі або класифікованим за рішенням організації як оцінюваний по СВІЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відділялися від основного договору, враховувалися за справедливою вартістю в рамках портфелю, призначеного для торгівлі, а зміни справедливої вартості визнавалися в звіті про прибутки і збитки.

Банківська група враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки передбачених договором грошових потоків (тесту SPPI).

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

Банківська група класифікує фінансові активи або фінансові зобов'язання як ті, що призначені для торгівлі, якщо вони були придбані або випущені, головним чином, з метою отримання короткострокового прибутку через торгову діяльність або є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються як єдина група, і недавня практика свідчить про те, що операції з ними відбувалися з метою отримання короткострокового прибутку. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю і відображаються в звіті про фінансовий стан. Зміни справедливої вартості визнаються у складі чистого доходу від торговельної діяльності. Процентні та дивідендні доходи або витрати визнаються в якості чистого доходу від торговельної діяльності в момент, передбачений умовами договору, або коли право на їх отримання встановлено.

Дана класифікація включає боргові цінні папери, пайові інструменти, короткі позиції і кредити клієнтам, які були придбані, головним чином, з метою продажу або зворотного придбання в найближчому майбутньому.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 Банківська група застосовує категорію і оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

До таких інструментів в основному відносяться активи, які відповідно до МСФЗ (IAS) 39 раніше класифікувалися як фінансові інвестиції, наявні для продажу.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, оцінюваних за амортизаційною вартістю. Якщо Банківська група володіє більше однієї інвестицією в один і той же цінний папір, вважається, що їх вибуття буде здійснюватися за принципом «перший надійшов - перший проданий». При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банківська група може при первісному визнанні деяких інвестицій в фінансові інструменти приймати рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати їх як інструменти, оцінювані за СВІСД, якщо вони відповідають визначенню фінансового інструмента у згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими інструментами ніколи не рекласифікуються в склад прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку в якості іншого операційного доходу, якщо право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банківська група отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструменту. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Фінансові інструменти, які оцінюються за СВІСД, не підлягають оцінці на предмет знецінення.

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

Після первісного визнання випущені боргові інструменти та інші позикові кошти згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів або премій від випуску засобів і витрат по угоді, які є невід'ємною частиною ЕПС. Складовою фінансовий інструмент, який містить як борговий, так і компонент власного, розділяється на дату випуску.

При встановленні порядку обліку таких непохідних інструментів Банківська група спочатку визначає, чи є інструмент складовим, і класифікує компоненти такого інструменту окремо як фінансові зобов'язання, фінансові активи або інструменти капіталу відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Класифікація боргового та пайового компонентів конвертованого інструменту не переглядається через зміни ймовірності того, що право конвертації буде реалізовано, навіть в разі, коли може здатися, що реалізація цього права стала для деяких власників інструменту економічно вигідною.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До даної категорії оцінки відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, що не призначені для торгівлі

ПРИМІТКИ

і які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на розсуд керівництва або в обов'язковому порядку повинні оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. При первісному визнанні керівництво може по власній розсуд класифікувати інструмент як оцінюваний по СВПЗ, тільки якщо виконується один з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

- це усуває або значно зменшує непослідовність підходів, яка інакше виникла б внаслідок використання різних баз оцінки активів або зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків; або
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якою і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або
- зобов'язання містять один або більше вбудованих похідних інструментів, за винятком випадків, коли вони не викликають значної зміни грошових потоків в порівнянні з тими, які в іншому випадку були б потрібні за договором, або очевидно, на основі мінімального аналізу або без нього, при первісному розгляді аналогічного інструменту, що відділення вбудованого (их) похідного (их) інструменту (ів) заборонено

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком змін справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих на розсуд Банківської групи як оцінювані за СВПЗ, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банківської групи. Такі зміни справедливої вартості визнаються в якості «Резерву власного кредитного ризику» в складі іншого сукупного доходу і не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Відсотки, сплачені або отримані по інструментах, класифікованих на розсуд Банківської групи як оцінювані за СВПЗ, відображаються як процентні витрати або процентні доходи відповідно з використанням ЕПС з урахуванням всіх дисконтів / премій і відповідних витрат на операцію, які є невід'ємною частиною інструменту. Відсотки, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються по СВПЗ, враховуються з використанням передбаченої договором процентної ставки. Дивіденди, отримані від інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за СВПЗ, відображаються у звіті про прибутки та збитки як іншого операційного доходу, коли право на їх отримання встановлено.

Фінансові гарантії, акредитиви та невикористана частина зобов'язання надати позику

Банківська група випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання позик.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності (за статтею «Резерви за зобов'язаннями») за справедливою вартістю, в сумі отриманої премії. Після первісного визнання Банківська група оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки і збитки, і - згідно з МСФЗ (IFRS) 9 - оціночного резерву під ОКЗ.

Отримані премії визнаються в прибутку чи збитку в якості «Комісійних доходів» на лінійній основі протягом терміну дії гарантії.

Невикористані зобов'язання з надання позик і акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких протягом терміну дії зобов'язання Банківська група зобов'язана надати клієнту позику на обговорених заздалегідь умовах. Як і у випадку з договорами фінансової гарантії, стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ, за умови, що зобов'язання не виникає внаслідок виконання певних умов.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантії, акредитивів та невикористаних зобов'язань з надання позик, якщо їх умови передбачають надання позик на ринкових умовах, не відображається в звіті про фінансовий стан.

Банківська група іноді випускає зобов'язання з надання позик за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і спочатку визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, накопиченої суми доходу, визнана відповідно до принципів, описаними в Примітці Прибуток або збиток «першого дня».

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Банківська група не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банківська група набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напрямку бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2022 р Банківська група не рекласифікувала фінансові активи.



Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

Банківська група припиняє визнання фінансового активу, наприклад, кредиту, наданого клієнту, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від знецінення. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ, крім випадків, коли створений кредит вважається ПСКЗ активом.

При оцінці того, чи слід припинити визнання кредиту клієнту, Банківська група, крім іншого, розглядає наступні фактори:

- зміна валюти кредиту;
- додавання пайового компоненту;
- зміна контрагента;
- чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям тесту SPPI.

Якщо модифікація не призводить до значної зміни грошових потоків, модифікація не призводить до припинення визнання. На основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ЕПС, Банківська група визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від знецінення.

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

Банківська група припиняє визнання фінансового активу (або, де це доречно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), коли закінчився термін дії передбачених договором прав на отримання грошових потоків від цього фінансового активу. Банківська група також припиняє визнання фінансового активу, якщо вона передала цей фінансовий актив і дана передача відповідає вимогам для припинення визнання.

Банківська група передала фінансовий актив в тому і тільки в тому випадку, якщо він:

- передала передбачені договором права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
- зберегла передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але взяв на себе обов'язок виплачувати ці грошові потоки без істотних затримок третій стороні в рамках «транзитного» угоди.

Транзитні домовленості являють собою угоди, в рамках яких Банківська група зберігає передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але приймає на себе передбачений договором обов'язок виплачувати ці грошові потоки одній або декільком іншим організаціям («кінцеві одержувачі»), і при цьому виконуються всі три наступні умови:

- Банківська група не зобов'язана виплачувати кінцевим одержувачам будь-які суми, якщо не отримає еквівалентних сум за первісним активом, за винятком короткострокового розміщення коштів з правом повного відшкодування розміщеної суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками;
- Банківська група не може продавати або передавати первісний актив в заставу, крім як кінцевим одержувачам як забезпечення;
- Банківська група зобов'язана перераховувати всі грошові потоки, що збираються їм в інтересах кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, Банківська група не має права реінвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів, в тому числі відсотки, зароблені від такої інвестиції, в межах періоду з дати збору грошових потоків до дати необхідного їх перерахування кінцевим одержувачам.

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

- Банківська група передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом; або
- Банківська група у не передала і не зберегла практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але передала контроль над цим активом.

Банківська група вважає, що вона передала контроль над активом в тому і тільки в тому випадку, якщо

ПРИМІТКИ

приймаюча сторона має практичну можливість продати переданий їй актив цілком незалежній третій стороні і може використовувати цю можливість в односторонньому порядку без необхідності накладення додаткових обмежень на таку передачу.

Якщо Банківська група не передала і не зберегла практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але зберегла контроль над переданим активом, то Банківська група продовжує визнання даного фінансового активу в обсязі свого подальшої участі. В даному випадку Банківська група також визнає пов'язане з активом зобов'язання. Переданий актив і пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, що відображає ті права і обов'язки, які Банківська група зберегла.

Подальша участь, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних двох величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, яку Банківська група може бути зобов'язана виплатити.

Якщо подальша участь приймає форму випущеного або придбаного опціону (або і того і іншого) щодо переданого активу, то обсяг подальшої участі оцінюється в тій сумі, яку Банківська група може бути зобов'язана виплатити в разі зворотної купівлі. У разі випущеного пут-опціону щодо активу, що оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі організації обмежується меншою з наступних двох величин: справедливої вартості переданого активу і ціни виконання даного опціону.

Фінансові зобов'язання

Банківська група припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли передбачена договором обов'язок виконана, анульована або припинена після закінчення терміну. Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше з тим же кредитором, але з істотно відмінними умовами, або якщо умови наявного зобов'язання істотно модифікуються, то така заміна або модифікація враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сумою виплаченого відшкодування визнається в прибутку чи збитку.

Знецінення фінансових активів*Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків*

Застосовуючи МСФЗ (IFRS) Банківська група визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВІПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються «фінансовими інструментами». Згідно МСФЗ (IFRS) 9 щодо пайових інструментів вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання, в іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячному очікуванню кредитних збитків.

12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів.

Банківська група встановила політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту.

На підставі описаного вище процесу Банківська група групує надані їм кредити в такий спосіб:

- *Етап 1:* При первісному визнанні кредиту Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.
- *Етап 2:* Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін його існування. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.
- *Етап 3:* Кредити, які є кредитно-знеціненими. Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.
- *ПСКЗ:* Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було

ПРИМІТКИ

кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банківська група не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Банківська група розраховує ОКЗ на основі трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ЕПС або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать організації відповідно до договору, і грошовими потоками, які організація очікує отримати.

Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

- *Ймовірність дефолту (PD)* Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом розглянутого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.
- *Експозиція під ризиком (EAD)* Величина, наражена на ризик дефолту (EAD) являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.
- *Рівень втрат під час дефолту (LGD)* Рівень втрат під час дефолту (LGD) представляють собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Під час оцінки ОКЗ Банківська група розглядає три сценарії: оптимістичний, очікуваний, песимістичний. Для кожного з них встановлюються свої показники PD, EAD та LGD. У випадку доцільності, оцінка множинних сценаріїв також враховує спосіб, за допомогою якого очікується відшкодування кредитів, щодо яких стався дефолт, в тому числі ймовірність того, що відбудеться поліпшення кредитної якості, а також вартість забезпечення та суму, яка може бути отримана в результаті продажу активу.

Збитки від знецінення та їх відшкодування враховуються та інформація про них подається окремо від прибутку або збитків від модифікації, які відображаються як коригування валової балансової вартості фінансових активів.

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

- *Етап 1:* 12-місячні ОКЗ розраховуються як частина ОКЗ за весь термін, яка являє собою ОКЗ, що виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати Банківська група розраховує 12-місячні ОКЗ виходячи з очікувань щодо настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати. Даний показник ймовірності дефолту протягом 12 місяців застосовується по відношенню до EAD та множиться на очікуваний показник LGD, а потім дисконтуються з використанням приблизного значення початкової ЕПС. Такі розрахунки проводяться для кожного з трьох сценаріїв, зазначених вище.
- *Етап 2:* Якщо кредитний ризик за позицією значно збільшився з моменту первісного визнання, Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Принципи розрахунку аналогічні тим, які вказані вище, включаючи можливість використання множинних сценаріїв, за винятком того, що PD і LGD розраховуються протягом усього терміну дії інструмента. Очікувані суми недоотримання коштів дисконтуються з використанням приблизного значення початкової ЕПС.
- *Етап 3:* Відносно позик, які є кредитно-знеціненими, Банківська група не визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Метод розрахунку аналогічний методу, що використовується для активів Етапу 2, а PD встановлюється на рівні 100%.
- *ПСКЗ:* Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. У разі таких активів Банківська група визнає в якості

ПРИМІТКИ

оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, дискontовані з використанням ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

- *Зобов'язання щодо надання позик і акредитиви.* При оцінці ОКЗ за весь термін щодо невикористаної частини зобов'язання з надання позик Банківська група враховує частину зобов'язання, яка, як очікується, буде використана протягом очікуваного терміну дії. Згодом ОКЗ розраховуються в сумі теперішньої вартості очікуваних недоотримань грошових коштів в разі виконання зобов'язання з надання позик на підставі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. Очікувана сума недоотримання коштів дискontується з використанням приблизного значення очікуваної ЕПС за позицією.

У разі кредитних карт і поновлюваних механізмів кредитування, які містять як компонент позики, так і компонент невикористаної частини зобов'язання з надання позик, ОКЗ розраховуються і представляються разом з позицією. У разі зобов'язань з надання позик і акредитивів ОКЗ визнаються за статтею «Оціночні зобов'язання».

Договори фінансової гарантії. Зобов'язання Банківської групи по кожній гарантії оцінюються за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки та збитки, і суми оціночного резерву під ОКЗ. Для цих цілей Банківська група оцінює ОКЗ на основі приведеної вартості очікуваних виплат, що відшкодовують власнику інструменту кредитні збитки, які вона несе. Недоотримання коштів дискontуються з використанням процентної ставки, скоригованої з урахуванням ризику, притаманного відповідному інструменту. Розрахунки проводяться з використанням трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. ОКЗ за договорами фінансової гарантії визнаються за статтею «Оціночні зобов'язання».

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним по СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього, сума, рівна оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопиченої суми знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, рекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У разі ПСКЗ фінансових активів Банківська група визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін.

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

Банківська група пропонує своїм клієнтам, корпоративним і роздрібним, різні овердрафти і кредитні карти, які Банківська група може відкликати і / або за якими він може зменшити ліміти за сповіщенням всього за один день. Банківська група не обмежує схильність до ризику кредитних збитків договірним строком для подачі повідомлення, і замість Банківська група цього розраховує ОКЗ протягом періоду, який відображає очікування Банківської групи щодо поведінки клієнта, ймовірності дефолту і майбутніх заходів по зменшенню кредитного ризику, що може передбачати зменшення або закриття лімітів.

Ставка, яка використовується для дискontування ОКЗ по кредитних картах, заснована на середній ефективній процентній ставці, яка буде застосовуватися протягом періоду схильного до ризиків. Така оцінка враховує те, що багато кредитів виплачуються в повному обсязі щомісяця, і, відповідно, відсоток по них не нараховується.

Розрахунок ОКЗ, включаючи оцінку очікуваного періоду, протягом якого існує нараження на кредитний ризик, і ставку дискontування, здійснюється на індивідуальній основі за корпоративними позиками і на груповій основі по роздрібним позикам. Оцінка на груповій основі здійснюється окремо для портфелів фінансових інструментів, що володіють аналогічними характеристиками кредитного ризику.

Прогнозна інформація

У своїх моделях визначення ОКЗ Банківська група використовує широкий спектр прогнозованої інформації в якості вихідних економічних даних, серед яких: курс національної валюти, зростання ВВП, рівень безробіття, базові ставки Національного банку України, індекси цін на житло.

Вихідні дані та моделі, що використовуються при розрахунку ОКЗ, не завжди відображають всі характеристики ринку на дату подання фінансової звітності. Щоб відобразити це, іноді розробляють якісні коригування або накладення в якості тимчасових корегувань, якщо такі відмінності є суттєвими.

Оцінка забезпечення

ПРИМІТКИ

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банківська група прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про неттинга. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банківської групи. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладенні договору і періодично переоцінюється.

За можливістю, Банківська група використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутні доступні дані про їх ринкову вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих третіми сторонами, наприклад оцінювачами, або на основі індексу цін на житло.

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика полягає у визначенні того, чи можна використовувати активи, на які було звернено стягнення, для здійснення внутрішніх операцій або їх краще продати. Активи, визначені як корисні для використання у внутрішній діяльності, переводяться в відповідну категорію активів і оцінюються за найменшою величиною з вартості вилученого активу або балансовою вартістю первісного активу, забезпеченого заставою. Активи, щодо яких приймається рішення про продаж, переводяться в категорію активів, призначених для продажу, та оцінюються за справедливою вартістю (В разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банківської групи. У своїй звичайній діяльності Банківська група не здійснює фізичне вилучення нерухомості або інших активів в рамках роздрібного портфеля, а залучає зовнішніх агентів для відшкодування коштів за непогашеною заборгованістю. Будь-які надлишки коштів повертаються клієнтам / позичальникам.

Списання

Фінансові активи списуються, тільки коли Банківська група більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Реструктуровані і модифіковані позики

Банківська група іноді поступається або переглядає початкові умови кредитних договорів у відповідь на фінансову скруту позичальника замість того, щоб вилучити або іншим чином стягнути забезпечення. Банківська група вважає позику реструктурованою, якщо такі поступки або модифікації надаються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника і на які Банківська група не погодилася б в разі фінансової спроможності позичальника. До показників фінансової скрути відносяться порушення ковенантів або значні побоювання, виражені департаментом кредитного ризику. Реструктуризація позики може мати на увазі продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов кредитування. Після перегляду умов договорів збитки від знецінення оцінюються за первісною ЕПС, тобто ЕПС, розрахованої до модифікації умов договору. Політика Банківської групи передбачає постійний моніторинг реструктурованих позик з метою аналізу ймовірності здійснення платежів у майбутньому. Рішення про припинення визнання і рекласифікацію між Етапом 2 і Етапом 3 приймаються в кожному окремому випадку. Якщо в результаті таких процедур буде виявлена подія збитку за позикою, він буде розкриватися і управлятися як знецінений реструктурований актив Етапу 3 до тих пір, поки заборгованість по ньому не буде виплачена або поки він не буде списаний.

У випадках, якщо змінилися умови позики (перегляд або модифікація), але не відбувається припинення визнання, Банківська група також повинна провести повторну оцінку того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

с. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.



d. Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банківської групи майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Банківська група відділяє інвестиційну нерухомість від нерухомості, зайнятою власником (основні засоби), якщо: частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банківської групи, можна продати окремо;

якщо такі частки не можна продати окремо, нерухомість є інвестиційною нерухомістю, якщо тільки незначна, не більше 10%, її частка утримується для використання в основній діяльності Банківської групи.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Подальша оцінка здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банківська група проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банківська група застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банківська група визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

e. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банківську групу, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банківська група на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

для основних засобів, що відносяться до класу (групи) «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;

для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації.

ПРИМІТКИ

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2023 та 2022 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

f. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банківської групи або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банківській групі та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банківській групі та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації. Строк експлуатації нематеріальних активів встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами.

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2023 році та 2022 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

g. Оренда

В момент укладення договору Банківська група оцінює, чи є угода орендою або чи містить воно ознаки оренди. Іншими словами, Банківська група визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Банківська група як орендар

Банківська група застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Банківська група визнає зобов'язання з оренди щодо здійснення орендних платежів і активи у формі права користування, які представляють собою право на використання базових активів.

i) Активи у формі права користування

Банківська група визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів в формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або

ПРИМІТКИ

до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: термін оренди або передбачуваний термін корисного використання активів.

Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Банківської групи або якщо первісна вартість активу відображає виконання опціону на його покупку, актив амортизується, протягом очікуваного строку його корисного використання.

Активи у формі права користування також піддаються перевірці на предмет знецінення.

ii) Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банківська група визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банківська група виконає цей опціон, і виплату штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банківською групою опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банківська група використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, Банківська група здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки опціону на покупку базового активу.

Банківська група представляє зобов'язання по оренді в складі «Процентних кредитів і позик».

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банківська група застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди. Банківська група також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренди активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Банківська група в якості орендодавця

Оренда, за якою у Банківській групі залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід що виникає враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибуток або збиток зважаючи на його операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

h. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банківська група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- існує план продажу;
- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;
- здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;
- ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

Банківська група продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банківська група не може здійснити

ПРИМІТКИ

контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банківська група продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банківська група має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банківська група здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банківською групою для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Банківська група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банківська група визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банківська група не визнавала зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банківська група визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банківська група обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банківська група здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

Станом на 31.12.2022 року у Банківській групі відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

i. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банківська група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

j. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Банківської групи формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідовний період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

ПРИМІТКИ

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банківська група має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 18%.

к. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банківської групи - сплачена грошовими внесками учасників Банківської групи у вартість акцій, паїв Банківської групи в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банківської групи є залишковим інтересом акціонерів Банківської групи в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банківська група дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банківська група зберігає капітал, вкладений власниками. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банківської групи у розподілений на прості іменні акції. Капітал Банківської групи включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Емісійний дохід - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банківської групи здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства».

Інструменти капіталу Банківської групи відображає за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банківська група може прийняти рішення, без права подальшого його скасування, визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу.

Протягом 2023 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банківської групи не проводились.

л. Визнання доходів і витрат

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зі зменшенням зобов'язання, і його можна достовірно виміряти.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно виміряти. Це фактично означає, що визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів (наприклад, нарахування сум до виплати працівникам або амортизація обладнання).

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Цей процес, передбачає одночасне або комбіноване визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій або інших подій.



Визнані Банківською групою доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банківська група визначає склад доходів та витрат виходячи з власного професійного судження щодо сутності здійснених господарських операцій та загальних підходів до сутності доходів та витрат та їх визнання, передбачених МСФЗ.

Дохід визнається Банківською групою за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банківська група отримує дохід у вигляді:

- процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;
- комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;
- доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.
- доходи від страхової діяльності: включають в себе чисті премії по страхуванню і частки страхових платежів, передані в перестраховання, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

м. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банківська група відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	31.12.2023	31.12.2022
1 USD	37,9824 грн.	36,5686 грн.
1 EUR	42,2079 грн.	38,9510 грн.
10 RUB	4,2119 грн.	5,0708 грн.
1 GBP	48,4883 грн.	44,0048 грн.
1 CHF	45,3846 грн.	39,5636 грн.
1 PLN	9,7333 грн.	8,2984 грн.

п. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Протягом 2023 року та 2022 року Банківська група не здійснювала взаємозалік активів та зобов'язань.

о. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банківській групі протягом 2023 р. та 2022 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

ПРИМІТКИ

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників Банківської групи;
- додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;
- інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

р. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банківська група застосовує наступний порядок:

- ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банківської групи;
- визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;
- визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банківської групи;
- сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються Банківською групою окремо, якщо більша частина його доходу створюється від діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банківської групи;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банківської групи;
- активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банківської групи.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банківська група визначила такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, страхова діяльність та інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи – співробітники Банківської групи та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банківської групи, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: кошти на вимогу в інших банках, кошти на вимогу інших банків, операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

ПРИМІТКИ

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітної періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2023 року Банківською групою не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банківська група здійснює свою діяльність на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: ціноутворення за міжсегментними операціями не здійснюється.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами: відповідно до плану рахунків, відповідно даних бухгалтерської звітності щодо залишків та оборотів за аналітичними рахунками.

г. Операції з пов'язаними сторонами

Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банківської групи. З цією метою в Банківській групі у діє низка внутрішніх нормативних документів: порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особам.

Положення розроблені у відповідності до Законів України «Про банки і банківську діяльність в Україні» (далі – Закон про банки), «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі – Положення №315).

Пов'язані з Банківською групою особи – юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом та Положенням №315, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Перелік пов'язаних з Банківською групою осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами Банківської групи та по відношенню до неї є пов'язаними з Банківською групою особами.

Банківська група визначає перелік пов'язаних із Банківською групою осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки, Положення №315.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банківською групою осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банківською групою, визначення нових осіб тощо.

У Банківській групі забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банківської групи, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

г. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банківська група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банківська група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестрахування), незалежно

від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Разом з тим, звертаємо увагу на наступне: з 01.01.2023 року вступають в дію вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти», що замінюють МСБО 4. На протязі 2022-2023рр Банківська група здійснювала необхідних заходів для виконання вимог МСФЗ 17 та проведення необхідних групувань страхових контрактів, а також необхідних оцінок для визначення страхових активів та зобов'язань. Банківська група вирішила застосовувати спрощений підхід до оцінювання страхових контрактів. В зазначеному періоді здійснювався аналіз всіх компонентів по групам контрактів, групування їх у відповідності до вимог МСФЗ 17. За результатом аналізу Банківська група дійшла до судження того, що інвестиційного компонента в страхових контрактах не виявлено. До випущених контрактів Банківська група застосовувала підхід на основі розподілу премій на підставі попередніх оцінок того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні. Всі контракти, які наразі враховані в показниках звітності, мають термін покриття до року. Банківська група протягом 2023 року застосовувала модифікований ретроспективний підхід до групи договорів страхування.

В зв'язку з анулюванням ліцензій на здійснення страхової діяльності та припинення статусу фінансової компанії з грудня 2023 року Банківська група не має права продовжувати діяльність на ринку активів, до обліку яких застосовуються вимоги МСФЗ 17. Разом з тим, Банківська група виконує страхові зобов'язання за угодами укладеними до 05.12.2022 року та термін дії яких ще триває. Таким чином, виконання вимог МСФЗ 17 при складанні звітності станом на 31.12.2023р. не здійснювалось. Банківська група продовжила використання вимог МСБО 4 для обліку залишку страхових зобов'язань.

Банківська група використовує своє право на відсутність розкриття порівняльної інформації, передбаченої пунктами 93-132 МСФЗ 17, за будь-який період подання до початку річного звітного періоду, який безпосередньо передує даті першого застосування (B25-B28). Банківській групі немає потреби розкривати неопубліковану раніше інформацію про динаміку страхових вимог, що мали місце більш ніж за п'ять років до закінчення першого річного звітного періоду, в якому уперше застосовується МСФЗ 17.

Подальша діяльність на ринку страхових продуктів продовжуватись не буде, тому перехід на облік залишків страхових продуктів за правилами МСФЗ 17 є недоцільним та витратним.

Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та входні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Банківською групою облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Банківської групи.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недо-оподаткованих платежів

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на правила щодо недо-оподаткованих платежів BEPS ОЕСР і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження типових правил щодо недо-оподаткованих платежів; та
- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти ризик суб'єкта господарювання сплачувати податки на прибуток з недо-оподаткованих платежів, в результаті застосування цього нормативного акту, особливо до дати його вступу в силу.

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банківської групи.

s. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності Банківської групи потребує від керівництва прийняття суджень, розрахункових оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, що відображаються у звітності, а також розкриття відповідної інформації та розкриття інформації про умовні зобов'язання. Невизначеність щодо таких припущень і розрахункових оцінок може привести до таких результатів, які вимагають істотних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, вплив на які буде надано в майбутніх періодах. У процесі застосування облікової політики Банківської групи керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році буде потрібно істотне коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних Банківській групі, які відображаються в припущеннях, якщо або коли вони відбуваються. Позиції, які надають найбільш значний вплив на суми, визнані в консолідованій фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало істотні судження і / або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень / оцінок.

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банківської групи станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банківської групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення фінансових активів.

Фінансові активи списуються або частково, або цілком, тільки коли Банківська група більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Оцінка збитків від знецінення за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум резервів під знецінення.

Розрахунки ОКЗ Банківської групи є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

ПРИМІТКИ

- критерії, які використовуються Банківською групою для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого резерв під знецінення фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;
- макроекономічні дані, наприклад, рівнем девальвації, а також їх вплив на показники PD, EAD та LGD;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Політика Банківської групи передбачає регулярний перегляд моделей з урахуванням фактичних збитків і їх коригування в разі потреби.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банківська група регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банківська група здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, очікуваних стосовно кредитного портфеля Банківської групи. Розрахунок резервів на покриття збитків базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

Банківська група використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми очікуваного збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банківська група здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банківської групи використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов з урахуванням прогнозних даних щодо змін у економічній та політичній ситуації в Україні.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банківської групи. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2022 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності

09.02.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийняв рішення про припинення визнання банківської групи у складі АТ "МОТОР-БАНК" та ТДВ СК "МОТОР-ГАРАНТ".

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банківської групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

***Справедлива вартість нерухомості***

Нерухомість, яка зайнята Банківською групою, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна.

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банківська група прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно тощо. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банківської групи. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладання договору і переоцінюється періодично. Однак деякі види забезпечення, наприклад, грошові кошти або цінні папери, що належать до заставних вимог, оцінюються щодня.

За можливістю, Банківська група використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутня легко виявна ринкова вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих суб'єктами оціночної діяльності.

При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банківська група обчислювала теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банківською групою з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)».

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.



5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банківської групи. Банківська група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

Що означає право на відстрочку врегулювання

Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду

На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку

Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Наразі Банківська група оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банківської групи.



6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Готівкові кошти	34 424	156 677
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	209 707	21 658
Кореспондентські рахунки у банках:	137 218	211 646
України	137 218	211 646
інших країн	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 871)	(2 903)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	379 478	387 078

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Залишки на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країні агресора, у сумі 8 996 тис.грн. (станом на 31.12.2022 р. - 10 533 тис.грн.) віднесені до Примітки 12 «Інші активи», табл. 12.2 Інші фінансові активи, рядок «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	2 903	293
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(1 085)	13 580
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	53	(437)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Перенесення резервів по коррахункам в російських банках	-	(10 533)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 871	2 903

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 6.2 (*) є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	389 981	357 290
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(8 632)	32 691
<i>Готівкові кошти</i>	(122 253)	19 789
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	188 049	(19 915)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(74 428)	32 817
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	381 349	389 981

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Мінімальний кредитний ризик	381 349	389 981
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	381 349	389 981

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	63 427	74 805
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	63 427	74 805

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

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Депозити в інших банках:	63 427	74 805
<i>короткострокові</i>	63 427	74 805
<i>довгострокові</i>	-	-
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	63 427	74 805

Сума нарахованих відсотків за кредитами та заборгованістю у банках станом на 31.12.2023 року складає 957 тис.грн.



8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	316 305	600 212
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Резерв за кредитами, що надані клієнтам	(43 545)	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	272 760	569 579

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Кредити та заборгованість клієнтів».

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року відсутня.

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

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	314 703	597 452
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	9
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 602	2 751
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(43 545)	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	272 760	569 579



В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2023 та 2022 років.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	199 797	-	-	-	199 797
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	77 613	-	-	77 613
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	32 057	6 838	38 895
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 170)	(5 071)	(31 150)	(6 154)	(43 545)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	198 627	72 542	907	684	272 760



Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	437 580		-	-	437 580
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	141 079	-	-	141 079
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	21 553	-	21 553
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 213)	(11 023)	(18 397)	-	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	436 367	130 056	3 156	-	569 579



Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633
Придбані/ініційовані фінансові активи**	219	-	5	-	224
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(683)	(1 652)	(7 989)	-	(10 324)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
<i>переведення до стадії 1**</i>	-	59	38	-	97
<i>переведення до стадії 2**</i>	(15)	-	22 123	-	22 108
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	(3 318)	-	-	(3 318)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(5 857)	6 154	297
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	26	-	-	-	26
Інші зміни**	410	(1 040)	4 432	-	3 802
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 170	5 071	31 150	6 154	43 545

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 8.5 (**) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 8.5 (**) примітки 8 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 26 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 190	1 855	85	-	3 130
Придбані/ініційовані фінансові активи**	6	1	-	-	7
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(72)	(327)	-	-	(399)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
<i>переведення до стадії 1</i>	-	6 543	4 976	-	11 519
<i>переведення до стадії 2**</i>	(168)	-	4 740	-	4 572
<i>переведення до стадії 3**</i>	(9)	(42)	-	-	(51)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(70)	-	(70)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	339	312	-	-	651
Інші зміни**	(73)	2 680	8 667	-	11 274
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 8.5 (**) примітки 8 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 17 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Придбані/ініційовані фінансові активи	75 962	-	5	-	75 967
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(356 611)	(65 945)	(8 148)	-	(430 704)
Переведення до стадії 1	-	19 016	41	-	19 057
Переведення до стадії 2	(19 298)	-	22 124	-	2 826
Переведення до стадії 3	(43)	(22 213)	-	-	(22 256)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(6 208)	6 838	630
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	4 193	-	-	-	4 193
Інші зміни	58 014	5 676	2 690	-	66 380
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305



Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	599 978	91 007	85	-	691 070
Придбані/ініційовані фінансові активи	80 887	7 381	-	-	88 268
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(239 943)	(9 395)	-	-	(249 338)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	-	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	-	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(70)	-	(70)
Курсові різниці	30 475	3 069	-	-	33 544
Інші зміни	50 865	(23 755)	9 030	-	36 140
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212



Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2023 рік		2022 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	93 912	30%	160 876	27%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	69 154	22%	160 795	27%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	73 141	23%	111 357	18%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	25 592	8%	51 066	8,5%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	32 406	10%	83 992	14%
Фізичні особи	1 602	0,5%	2 760	0,5%
Інші	20 498	6,5%	29 366	5%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	316 305	100%	600 212	100%



Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	531	531
Кредити, що забезпечені:	314 703	-	1 071	315 774
грошовими коштами	-	-	-	
цінними паперами	-	-	-	
нерухомим майном	33 942	-	45	33 987
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	468	-	-	468
легковими транспортними засобами	684	-	1 026	1 410
обладнанням	68 316	-	-	68 316
товарами в обороті або в переробці	69 008	-	-	69 008
транспортними засобами (крім легкових)	114 012	-	-	114 012
Майнові права на грошову виручку по контрактам	28 224	-	-	28 224
іншими активами	517	-	-	517
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	314 703	-	1 602	316 305

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.



Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 260	-	2 110	4 370
Кредити, що забезпечені:	595 192	9	641	595 842
грошовими коштами	3 000	-	-	3 000
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	99 348	9	133	99 490
у т.ч. житлового призначення	482	8	-	490
легковими транспортними засобами	2 542	-	508	3 050
обладнанням	120 534	-	-	120 534
товарами в обороті або в переробці	150 070	-	-	150 070
транспортними засобами (крім легкових)	124 572	-	-	124 572
Майнові права на грошову виручку по контрактам	92 593	-	-	92 593
іншими активами	2 533	-	-	2 533
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	597 452	9	2 751	600 212

**Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2023 рік**

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	314 703	1 082 863	(768 160)
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 602	3 439	(1 837)
Усього кредитів	316 305	1 086 302	(769 697)

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 8.10 та 8.11.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням станом на 31 грудня 2023 року складає 531 тисяч гривень).

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із вирахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	597 452	2 052 513	(1 455 061)
Іпотечні кредити фізичних осіб	9	257	(248)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 751	4 477	(1 726)
Усього кредитів	600 212	2 057 247	(1 457 035)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2022 року складає 4 370 тисяч гривень.



9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 326	141 202
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	41 497	364 138
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	120 823	505 340

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інвестиції в цінні папери».

Таблиця 9.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69 275	-
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	10 015	100 126
Векселі	36	41 076
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 326	141 202



Таблиця 9.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	79 326	-	-	-	79 326
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 326	-	-	-	79 326
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 326	-	-	-	79 326



Таблиця 9.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	141 202	-	-	-	141 202
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	141 202	-	-	-	141 202
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	141 202	-	-	-	141 202



Таблиця 9.3. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

* Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2022 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Таблиця 9.4. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

в тис.грн.	2023 рік	2022 рік
Боргові цінні папери	41 459	-
<i>векселі</i>	41 459	-
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	38	38
<i>за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)</i>	38	38
Облігації міністерства Фінансів України (справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах)	-	364 100
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	41 497	364 138



10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

Таблиця 10.1. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Балансова вартість на початок періоду	13 090	77 775
Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	-	-
Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії та дочірні компанії	(36)	(64 685)
Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	-
Балансова вартість на кінець періоду	13 054	13 090

Дані про Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан» зазначені за рядком «Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії».

Емітенти	на 01.01.2023	частки участі страховика в таких підприємствах	перегляд вартості	країна реєстрації	на 31.12.2023
ТОВ «Медіа-партнер» (код ЄДРПОУ 32875422)	55	49%	-	Україна	55
ТОВ «Стратегія-Ресурс» (код ЄДРПОУ 32977128)	3 631	100%	(36)	Україна	3 595
ТОВ «Руна» (код ЄДРПОУ 30980610)	9 404	100%	-	Україна	9 404
Усього	13 090	-	(36)	-	13 054

Банківська група не володіє інформацією, яка б свідчила про те, що в складі кінцевих бенефіціарів по таким компаніям є особи – резиденти Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Справедлива вартість інвестицій на звітну дату зменшилась на 35 тис. грн. порівняно з показниками на початок року. Сума знецінення виникла з причини збитковості діяльності емітентів корпоративних прав. Існує суттєва невизначеність стосовно можливості відновлення цих показників в досяжному майбутньому.

У 2023 році було проведено знецінення інвестицій в капітал ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» при складанні консолідованого балансу банківської групи. Підставою для знецінення є відсутність фінансової звітності ТОВ «НОВА ХОРТИЦЯ» та знаходження активів товариства на тимчасово окупованій території. Вартість інвестицій в ТОВ "НОВА ХОРТИЦЯ" у фінансовій звітності Банківської групи зменшена на 54 551 тис.грн.

Операції проведені не з пов'язаною особою.



11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за 2023 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	45 685	41	-	45 726
<i>Первісна вартість</i>		79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>		(34 170)	(18)	-	(34 188)
Амортизація		(3 273)	(2)	-	(3 275)
Зменшення корисності		-	(16)		(16)
Залишок станом на 31 грудня 2022 року		42 412	23	-	42 435
<i>Первісна вартість</i>		79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>		(37 443)	(36)	-	(37 479)
Амортизація		(3 120)	(1)	-	(3 121)
Зменшення корисності		-	-		-
Знецінення		(4 733)	-	-	(4 733)
Залишок станом на 31 грудня 2023 року		34 559	22	-	34 581
<i>Первісна вартість</i>		79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>		(45 296)	(37)	-	(45 333)

На даний час Банківській групі відомо про окупацію м. Приморськ (Запорізька область), на території якого Банківська група має власну інвестиційну нерухомість (Дитячий оздоровчий табір ім. Гагаріна), яка знаходиться в зоні воєнних дій. Вартість цієї нерухомості станом на 31.12.2023 складає – 4 733 тис. грн.

При складанні консолідованого балансу Банківської групи проведено знецінення інвестиційної нерухомості (Дитячий оздоровчий табір ім. Гагаріна). Підставою для знецінення є знаходження активів товариства на тимчасово окупованій території. Вартість інвестиційної нерухомості (Дитячий оздоровчий табір ім. Гагаріна) у фінансовій звітності Банківської групи знецінено на 4 733 тис.грн.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 774	1 355
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
Усього дохід/витрати	1 774	1 355



12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис.грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2021 року	26 192	7 167	4 849	1 763	725	278	1 468	9 700	52 142
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	41 923	27 472	15 982	5 185	5 192	5 961	1 468	12 558	115 741
<i>Знос на кінець 2021 року</i>	(15 731)	(20 305)	(11 133)	(3 422)	(4 467)	(5 683)	-	(2 858)	(63 599)
Надходження	-	1 138	135	953	363	1 231	9 647	908	14 375
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	17	-	-	-	-	-	681	698
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(5 043)	-	(5 043)
Вибуття	(1 126)	(290)	-	(5)	(13)	-	-	-	(1 434)
<i>первісна вартість</i>	(1 250)	(1 347)	-	(1 241)	(258)	(499)	-	(17)	(4 612)
<i>амортизаційні відрахування</i>	124	1 057	-	1 236	245	499	-	17	3 178
Амортизаційні відрахування	(2 576)	(2 215)	(1 792)	(352)	(468)	(1 137)	-	(1 318)	(9 858)
Зменшення корисності	-	(1)	-	(100)	(37)	(91)	-	-	(229)
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	(1)	-	(100)	(37)	(91)	-	-	(229)
Переоцінка	(1 702)	-	-	-	-	-	-	-	(1 702)
<i>переоцінка первісної вартості</i>	(5 837)	-	-	-	-	-	-	-	(5 837)
<i>переоцінка зносу</i>	4 135	-	-	-	-	-	-	-	4 135
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець 2022 року	20 788	5 816	3 192	2 259	570	281	6 072	9 971	48 949



ПРИМІТКИ

<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	34 836	27 280	16 117	4 897	5 297	6 693	6 072	14 130	115 322
<i>Знос на кінець 2022 року</i>	(14 048)	(21 464)	(12 925)	(2 638)	(4 727)	(6 412)	-	(4 159)	(66 373)
Надходження	-	636	-	302	33	2 211	6 312	3 311	12 805
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	3 948	473	-	-	-	-	-	686	5 107
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(11 017)	-	(11 017)
Вибуття	-	(16)	(22)	-	-	-	-	(366)	(404)
<i>первісна вартість</i>	-	(245)	(2 395)	(36)	(565)	(517)	-	(789)	(4 547)
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	229	2 373	36	565	517	-	423	4 143
Амортизаційні відрахування	(2 541)	(2 409)	(594)	(420)	(256)	(998)	-	(2 156)	(9 374)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка <i>переоцінка первісної вартості переоцінка зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець 2023 року	22 195	4 500	2 576	2 141	347	1 494	1 367	11 446	46 066
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	38 784	28 144	13 722	5 163	4 765	8 387	1 367	17 338	117 670
<i>Знос на кінець 2023 року</i>	(16 589)	(23 644)	(11 146)	(3 022)	(4 418)	(6 893)	-	(5 892)	(71 604)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Основні засоби та нематеріальні активи».

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банківській групі відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банківській групі відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банківській групі відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банківській групі відсутні. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банківській групі відсутні.

20.06.2023 р. під час мобілізації вилучено автомобіль Банку Toyota RAV4 2.0 AWD Mutidrive S Lounge, інвентарний номер 3000011. Автомобіль передано до Запорізької військової районної державної адміністрації.



13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 13.1. Активи з права користування за 2023 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	3 104	-	14 150	10	17 264
<i>Первісна вартість</i>	<i>4 516</i>	-	<i>25 875</i>	<i>2 411</i>	<i>32 802</i>
<i>Знос</i>	<i>(1 412)</i>	-	<i>(11 725)</i>	<i>(2 401)</i>	<i>(15 538)</i>
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	1 126		1 126
Збільшення активу з права користування	-	-	154		154
Вибуття активу з права користування	-	-	(231)		(231)
<i>Первісна вартість</i>	-	-	<i>(9 855)</i>		<i>(9 855)</i>
<i>Знос</i>	-	-	<i>9 624</i>		<i>9 624</i>
Амортизація	(360)	-	(7 232)		(7 592)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(753)		(753)
Залишок на 31 грудня 2023 року	2 744	-	7 214	10	9 968
<i>Первісна вартість</i>	<i>4 516</i>	-	<i>17 300</i>	<i>2 411</i>	<i>24 227</i>
<i>Знос</i>	<i>(1 772)</i>	-	<i>(10 086)</i>	<i>(2 401)</i>	<i>(14 259)</i>

Дані про активи з права користування зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Активи з права користування».

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35 у рядку Інші активи.



Таблиця 13.2. Активи з права користування за 2022 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	3 460	-	9 755	930	14 145
<i>Первісна вартість</i>	4 516	-	15 938	1 575	22 029
<i>Знос</i>	(1 056)	-	(6 183)	(645)	(7 884)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	11 963	836	12 799
Збільшення активу з права користування	-	-	1 358	-	1 358
Вибуття активу з права користування	-	-	(7)	(657)	(664)
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(3 384)	(2 411)	(5 795)
<i>Знос</i>	-	-	3 377	1 302	4 679
Амортизація	(356)	-	(6 453)	(1 099)	(7 908)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(2 466)	-	(2 466)
Залишок на 31 грудня 2022 року	3 104	-	14 150	10	17 264
<i>Первісна вартість</i>	4 516	-	25 875	2 411	32 802
<i>Знос</i>	(1 412)	-	(11 725)	(2 401)	(15 538)



14. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 14.1. Інші активи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Інші фінансові активи	309 741	90 951
Інші активи	8 329	17 600
Усього інших активів за мінусом резервів	318 070	108 551

Дані про інші активи зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інші активи». Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 14.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	345	1 036
Грошові кошти з обмеженим правом використання	261 232	33 474
<i>кореспондентські рахунки, що відкриті в банках росії – країни агресора</i>	8 997	10 533
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	35	-
Інші фінансові активи Банку	511	336
Інші фінансові активи небанківських установ	74 150	90 028
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(26 532)	(33 923)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	309 741	90 951

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2023 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 8 997 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 089 тис. грн.
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.
- г) пул активів (майна), що складається з іноземної валюти 6 480 тис. дол. США (246 126 тис.грн.), для забезпечення можливої участі у тендері Національного банку України із підтримання ліквідності.

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2022 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 533 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 22 921 тис. грн. (сума нарахованих відсотків на 31.12.2022 року складає 51 тис.грн.).
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків



перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору..

Розшифровка рядка “Інші фінансові активи небанківських установ” Таблиці 14.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	17 973	29 167
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	55 930	58 624
Частка перестраховика у страхових резервах	247	2 237
Усього інших фінансових активів небанківських установ	74 150	90 028

Таблиця 14.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Інші фінансові активи небанківських установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	12 892	-	16	21 015	33 923
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду****	(1 815)	-	172	(4 222)	(5 865)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Віднесення резервів по коррахункам в російських банках	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(1 528)	-	2	-	(1 526)
6	Залишок за станом на кінець періоду	9 549	-	190	16 793	26 532



Таблиця 14.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторсь ка заборгова ність за операціями з банками	Інші фінансов і активи	Інші фінансові активи небанківськ их установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	572	-	14	25 371	25 957
2	Збільшення/(зменшенн я) резерву під знецінення протягом періоду****	1 787	-	2	(4 356)	(2 567)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Віднесення резервів по коррахункам в російських банках	10 533				10 533
5	Курсові різниці	-				-
6	Залишок за станом на кінець періоду	12 892	-	16	21 015	33 923

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблицях 14.2.1 та 14.2.2 (****) є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



Таблиця 14.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2023 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	35	-	-	-	-	35
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	252 235	-	-	-	8 997	261 232
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	8 997	8 997
Інші фінансові активи	120	-	324	-	109	553
Інші фінансові активи небанківських установ	74 150	-	-	-	-	74 150

Таблиця 14.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2022 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	22 941	-	-	-	10 533	33 474
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	10 533	10 533
Інші фінансові активи	170	-	151	-	15	336
Інші фінансові активи небанківських установ	90 028	-	-	-	-	90 028



Таблиця 14.3. Інші активи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Передоплата за послуги	257	1 046
Дебіторська заборгованість з придбання активів	445	3 552
Передплачені витрати	980	994
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	337	366
Товарно-матеріальні запаси	326	1 917
Дорогоцінні метали	259	293
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
Інші активи	-	28
Інші активи небанківських установ, в т.р.:	5 859	9 411
<i>запаси</i>	<i>136</i>	<i>127</i>
<i>передоплата з податків</i>	<i>337</i>	<i>200</i>
<i>інша поточна дебіторська заборгованість</i>	<i>5 386</i>	<i>9 084</i>
Резерв під знецінення інших активів	(134)	(7)
Усього інших активів за мінусом резервів	8 329	17 600

Таблиця 14.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	3	4	-	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	128	(2)	-	126
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	1	-	-	1
Залишок за станом на кінець періоду	132	2	-	134

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 14.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Таблиця 14.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	4	-	3	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	2	4	-	6
Списання за рахунок резерву	(3)	-	(3)	(6)
Залишок за станом на кінець періоду	3	4	-	7

**** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 14.3.2 (*****) є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

15. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 15.1. Кошти банків

в тис. грн.	31.12.2023	31.12.2022
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	-	207 000
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
Усього коштів інших банків	-	207 000

Дані про кошти банківів зазначені в " Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком «Кошти банків».

Станом на 31.12.2022 року до статті «Кошти, отримані від Національного банку України» віднесено довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України згідно Генерального кредитного договору строками до 05 липня 2024 р. у сумі 120 000 тис. грн. та до 05 червня 2026 р. (сума – 87 000 тис.грн.) під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП UA4000201255 у кількості 123 430 шт., ОВДП UA4000173371 у кількості 214458 шт.



16. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Державні та громадські організації	91	1 000
<i>поточні рахунки</i>	91	1 000
<i>строкові кошти</i>	-	-
Інші юридичні особи	138 735	246 040
<i>поточні рахунки</i>	138 634	239 923
<i>строкові кошти</i>	101	6 117
Фізичні особи:	644 276	712 680
<i>поточні рахунки</i>	554 277	660 702
<i>строкові кошти</i>	89 999	51 978
Усього коштів клієнтів	787 102	959 720

Дані про кошти клієнтів зазначені в " Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком «Кошти клієнтів».

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	2023 рік		2022 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 339	1%	8 407	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26 029	3%	69 417	7%
Виробництво	5 655	1%	26 390	3%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 883	4%	36 560	4%
Надання фінансових послуг	569	0,1%	3 620	0,5%
Фізичні особи	644 276	82%	712 680	74%
Нефінансові корпорації інших країн	-	-	22 578	2%
Інші	69 351	8,9%	80 068	8,5%
Усього коштів клієнтів	783 102	100%	959 720	100%



17. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Нижче наведений аналіз відповідних резервів під знецінення гарантій та інших договірних зобов'язань.

Таблиця 17.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
Залишок на початок періоду	30	27 099	41 775	68 904
Формування та/або збільшення резерву	7	(11 645)	(41 656)	(53 294)
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	78	-	-	78
Залишок на кінець періоду	115	15 454	119	15 688

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Резерви за зобов'язаннями».

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 17.1 є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 17.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
Залишок на початок періоду	1 135	27 591	65 994	94 720
Формування та/або збільшення резерву	7	(492)	(24 219)	(24 704)
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Використання резерву	(399)	-	-	(399)
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	(713)	-	-	(713)
Залишок на кінець періоду	30	27 099	41 775	68 904



18. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Інші фінансові зобов'язання	27 214	31 798
Інші нефінансові зобов'язання	12 868	17 171
Усього інших зобов'язань	40 082	48 969

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інші зобов'язання».

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 18.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	693	2 606
Нараховані витрати	1 001	2 861
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	197	238
Блокування коштів згідно Указу Президента України	1 180	805
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	7	607
Інші фінансові зобов'язання	171	203
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	23 965	24 479
Усього інших фінансових зобов'язань	27 214	31 798

Таблиця 18.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 692	1 971
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 312	6 209
Доходи майбутніх періодів	2 359	2 745
Кредиторська заборгованість за послуги	273	428
Інші зобов'язання небанківських установ	3 232	5 818
Усього	12 868	17 171



Розшифровка рядка «Інші зобов'язання небанківських установ» Таблиці 18.3 Інші зобов'язання

в тис.грн.	2023 рік	2022 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	13
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	196	324
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 198	1 198
Поточні забезпечення	818	980
Інші поточні зобов'язання	1 018	3 303
Усього інших зобов'язань небанківських установ	3 232	5 818

19. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 19.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Залишок зобов'язань з оренди станом на початок періоду	18 751	14 820
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ16)	1 254	14 669
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(9 750)	(10 738)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 377	1 682
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(326)	(1 682)
Усього зобов'язань з оренди	11 306	18 751

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Зобов'язання з оренди».



20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 20.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року		212 312	39 012		251 324
Залишок на 31 грудня 2022 року		212 312	39 012	-	251 324
Залишок на 31 грудня 2023 року		212 312	39 012	-	251 324

Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 200 000 тис.грн. поділений на 2 000 тисяч штук простих іменних акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-200 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

05.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 392 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

12.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 765 170 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

25.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 42 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів, та став єдиним акціонером Банку.

Протягом 2017 року статутний капітал Банку був збільшений на 80 000 тис. грн. до 200 000 тис.грн. шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 800 000 штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень за одну акцію, за рахунок додаткових внесків єдиного акціонера Богуслаєва Вячеслава Олександровича .

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний № 70/1/2017, дата реєстрації 04.07.2017, дата видачі 20.11.2018, видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Всі акції АТ “МОТОР-БАНК” сплачені в повному обсязі єдиним акціонером.

10.11.2022 Комітет з нагляду прийняв рішення № 20/1492-рк про визнання ділової репутації власника істотної участі в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “МОТОР-БАНК” (далі - АТ “МОТОР-БАНК” або Банк) Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ “МОТОР-БАНК”, що становлять 100% статутного капіталу Банку.

Статутний фонд Страхової компанії станом на 31.12.23 р. складає 12 312 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312,0 тис. гривень. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.

Частки між учасниками розподілені згідно з Протоколом від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант».

Частки в статутному капіталі станом на 31.12.2023 представлені наступним чином::

Учасник	резидентство	Частка, %	Частка, грн.
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	83,6	10 292 832,00



Богуслаєв Олександр Вячеславович	Україна	9,9	1 218 888,00
Зикін Олексій Віталійович	Україна	6,5	800 280,00
Всього		100,0	12 312 000,00

21. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Залишок на початок року	(7 761)	19
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	7 761	(7 780)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	7 761	(7 780)
Залишок на кінець року	-	(7 761)

Дані про рух резервів переоцінки зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів».



22. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 22.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

в тис. грн.	2023 рік			2022 рік		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	379 478	-	379 478	387 078	-	387 078
Кредити та заборгованість банків	63 427	-	63 427	74 805	-	74 805
Кредити та заборгованість клієнтів	172 878	99 882	272 760	423 040	146 539	569 579
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	41 497	41 497	364 100	38	364 138
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	79 290	36	79 326	100 126	41 076	141 202
Інвестиції в асоційовані/ асоційовані та дочірні компанії	-	13 054	13 054	-	13 090	13 090
Інвестиційна нерухомість	-	34 581	34 581	-	42 435	42 435
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 306	-	1 306	1 306	-	1 306
Відстрочений податковий актив	1 960	-	1 960	1 960	-	1 960
Основні засоби та нематеріальні активи	-	46 066	46 066	-	48 949	48 949
Активи з права користування	5 010	4 958	9 968	7 777	9 487	17 264
Інші фінансові активи	63 608	246 133	309 741	21 898	69 053	90 951
Інші активи	8 329	-	8 329	17 600	-	17 600
Усього активів	775 286	486 207	1 261 493	1 399 690	370 667	1 770 357
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	-	-	-	207 000	207 000
Кошти клієнтів	783 102	-	783 102	959 720	-	959 720
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	3 333	-	3 333
Резерви за зобов'язаннями	15 688	-	15 688	68 894	10	68 904
Інші фінансові зобов'язання	26 595	619	27 214	31 585	203	31 798
Інші зобов'язання	12 868	-	12 868	17 171	-	17 171
Зобов'язання з оренди	2 849	8 457	11 306	5 285	13 466	18 751
Усього зобов'язань	841 102	9 076	850 178	1 085 988	220 679	1 306 677



23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	64 405	88 832
Боргові цінні папери	32 389	60 824
Кошти в інших банках	-	246
Кореспондентські рахунки в інших банках	333	481
Депозити овернайт в інших банках	-	-
Інші	-	-
Інші фінансові доходи небанківських установ	18 054	16 005
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	115 181	166 388
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	9 692	40 315
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 692	40 315
Усього процентних доходів	124 873	206 703
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 801)	(4 234)
Строкові кошти фізичних осіб	(12 887)	(50 308)
Інші залучені кошти	(10 500)	(5 076)
Поточні рахунки	(19 344)	(46 924)
Зобов'язання з оренди	(1 377)	(1 652)
Інші процентні витрати небанківських установ	(518)	(803)
Усього процентних витрат	(47 427)	(108 997)
Чистий процентний дохід/(витрати)	77 446	97 706

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.



24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 24.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	21 453	32 580
Доходи від обслуговування кредитних операцій	200	463
Доходи від операцій на валютному ринку	7 490	13 812
Гарантії надані	8	10
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	2 083	2 991
Інші	8	4
Усього комісійних доходів	31 242	49 860
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(9 292)	(12 632)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(4 402)	(4 822)
Операції з цінними паперами	(125)	(58)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-
Інші	(389)	(347)
Усього комісійних витрат	(14 208)	(17 859)
Чистий комісійний дохід/витрати	17 034	32 001

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.



25. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 25.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Дохід від оренди господарського характеру	248	240
Дохід від оренди сейфів	208	390
Дохід при достроковому поверненню вкладів	26	512
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	775	3 875
Доходи від надання небанківських послуг	479	341
Штрафи, пені	2	-
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	1 825	32
Дохід від припинення визнання фінансових активів	8	3
Суми відшкодувань, сплачених Банку	15	22
Інші	94	104
Чисті зароблені страхові премії небанківських установ	39 450	140 486
Інші операційні доходи небанківських установ	2 753	1 823
Усього операційних доходів	45 883	147 828

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші операційні доходи».

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.



26. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 26.1. Витрати та виплати працівникам

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата та премії	(53 319)	(54 781)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10 831)	(11 271)
Інші виплати працівникам	(1 695)	(1 529)
Витрати на оплату праці небанківських установ	(14 983)	(14 488)
Усього витрат на утримання персоналу	(80 828)	(82 069)

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати та виплати працівникам»..

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 26.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Амортизація основних засобів	(4 308)	(5 154)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 834)	(1 241)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(2)
Амортизація активу з права користування	(7 232)	(6 453)
Амортизаційні відрахування небанківських установ	(6 777)	(7 623)
Усього витрат на амортизацію	(20 152)	(20 473)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати зносу та амортизація»..



Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(7 742)	(6 822)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(44)	(24)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(5 800)	(5 545)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(814)	(716)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(767)	(240)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 420)	(6 386)
<i>Відрахування до ФГВФО</i>	<i>(5 328)</i>	<i>(5 453)</i>
Професійні послуги	(3 729)	(3 875)
Витрати на маркетинг та рекламу	(256)	(300)
Витрати зі страхування	(134)	(131)
Витрати від уцінки запасів на продаж	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	(89)	(1 078)
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
Телекомунікаційні витрати	(2 878)	(2 177)
Витрати на аудит	(840)	(810)
Штрафи	(10 051)	(2 200)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 440)	(3 291)
Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ	(120 693)	(116 692)
Усього адміністративних та операційних витрат	(161 697)	(150 287)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші адміністративні та операційні витрати».

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Розшифровка рядка «Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ» Таблиці 26.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати .

в тис. грн.	2023 рік	2023 рік
Матеріальні затрати	(1 111)	(2 120)
Відрахування на соціальні заходи	(3 211)	(3 205)
Витрати на збут	(50)	(484)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(39 417)	(48 447)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(921)	(35 974)
Інші витрати	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(75 983)	(26 462)
Усього адміністративних та інших операційних витрат небанківських установ	(120 693)	(116 692)



27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	(4 473)	(14 833)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: <i>виникненням чи списанням тимчасових різниць</i>	-	1 188
<i>збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування</i>	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(4 473)	(13 645)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати на податок на прибуток».

Таблиця 27.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

в тис. грн.	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 960	-	1 960
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	1 960	-	1 960
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 960	-	1 960
Визнаний відстрочений податковий актив	1 960	-	1 960

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан» за рядком «Відстрочений податковий актив».

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

в тис. грн.	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	772	1 188	1 960
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	772	1 188	1 960
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	772	1 188	1 960
Визнаний відстрочений податковий актив	772	1 188	1 960



28. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 28.1 Дивіденди

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Залишок станом на початок періоду	1 198	1 198
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	30 838
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	30 838
Залишок станом на кінець періоду	1 198	1 198



29. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

в тис. грн.	Послуги корпорати вним клієнтам	Послуги фізич- ним особам	Міжбанківсь кі операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	105 986	500	333	-	18 054	124 873
Комісійні доходи	23 021	7 067	1 037	117	-	31 242
Інші операційні доходи	2 154	208	-	1 318	42 203	45 883
Усього доходів сегментів	131 161	7 775	1 370	1 435	60 257	201 998
Процентні витрати	(13 673)	(19 490)	(12 887)	(1 377)	-	(47 427)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(12 805)	(57)	2 900	-	20 896	10 934
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69	-	-	-	-	69
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(85)	-	-	-	53 301	53 216
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі	-	-	-	-	(35)	(35)
Результат від операцій з іноземною валютою	5 036	3 822	-	-	-	8 858
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 095	-	2 095
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 379)	-	-	-	-	(6 379)
Комісійні витрати	(133)	(828)	(13 125)	(122)	-	(14 208)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(65 845)	(14 983)	(80 828)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(13 375)	(6 777)	(20 152)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(41 004)	(120 693)	(161 697)



Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(245)	(4 228)	(4 473)
Прибуток/(збиток) сегментів	103 191	(8 778)	(21 742)	(118 438)	(12 262)	(58 029)



Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	189 284	688	726	-	16 005	206 703
Комісійні доходи	39 222	9 916	722	-	-	49 860
Інші операційні доходи	44	915	-	4 560	142 309	147 828
Усього доходів сегментів	228 550	11 519	1 448	4 560	158 314	404 391
Процентні витрати	(27 727)	(29 310)	(50 308)	(1 652)	-	(108 997)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(26 801)	(112)	(15 367)	-	4 356	(37 924)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	1 106	(1)	-	-	24 710	25 815
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі	-	-	-	-	(69 239)	(69 239)
Результат від операцій з іноземною валютою	25 801	1 696	-	-	-	27 497
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 102	-	3 102
Комісійні витрати	(108)	(1 975)	(15 776)	-	-	(17 859)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(67 581)	(14 488)	(82 069)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 850)	(7 623)	(20 473)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(33 595)	(116 692)	(150 287)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(27)	(13 618)	(13 645)
Прибуток/(збиток) сегментів	200 821	(18 183)	(80 003)	(108 043)	(34 280)	(39 688)



Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративни м клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	346 112	1 289	386 346	295 669	236 810	1 266 226
Усього активів сегментів	350 665	1 289	386 346	295 669	236 810	1 266 226
Усього активів	350 665	1 289	386 346	295 669	236 810	1 266 226
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	143 122	644 805	199	15 733	46 319	850 178
Усього зобов'язань сегментів	147 675	644 805	199	15 733	46 319	850 178
Усього зобов'язань	147 675	644 805	199	15 733	46 319	850 178

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративни м клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	1 006 512	2 576	229 166	242 945	289 158	1 770 357
Усього активів сегментів	1 006 512	2 576	229 166	242 945	289 158	1 770 357
Усього активів	1 006 512	2 576	229 166	242 945	289 158	1 770 357
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	253 409	712 946	207 247	26 731	106 345	1 306 678
Усього зобов'язань сегментів	253 409	712 946	207 247	26 731	106 345	1 306 678
Усього зобов'язань	253 409	712 946	207 247	26 731	106 345	1 306 678



30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

Стратегія управління банківськими ризиками у Банківській групі (далі - Стратегія) визначає основні цілі управління ризиками, на які наражається Банківська група у своїй діяльності, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Метою Стратегії є визначення напрямку діяльності Банківської групи, спрямованого на підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки і мінімізації ризиків, прийняття упереджувальних заходів по запобіганню втрати активів, доходів, прибутку, капіталу, підтримання належного рівня капіталу, платоспроможності та ліквідності; відповідальне ставлення до коштів клієнтів та власників, гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами учасників Банківської групи.

Наглядова рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банківської групи.

Виконавчі органи учасників Банківської групи забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Управління операційним ризиком належить до компетенції виконавчих органів Банківської групи. Андеррайтинговий ризик знаходиться в компетенції виконавчого органу або уповноважених осіб Страхової компанії.

Наглядова рада Банку та виконавчі органи/уповноважені особи учасників Банківської групи з метою дотримання як керівниками, так і іншими працівниками учасників Банківської групи культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками, так і іншими працівниками учасників Банківської групи їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності учасників Банківської групи, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів учасників Банківської групи про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків учасниками Банківської групи;
- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники учасників Банківської групи, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності учасників Банківської групи.

Основними цілями Стратегії є:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;
- чітке розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і виконавчих органів учасників Банківської групи, профільних комітетів та підрозділів учасників Банківської групи в процесі управління ризиками;
- створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих діяльності Банківської групи;
- забезпечення проведення операцій відповідно до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо) та чинного законодавства;
- забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо нормативів та інших обмежень;
- ефективна взаємодія підрозділів учасників Банківської групи на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банківської групи в кризових ситуаціях;
- оптимізація очікуваних прибутків і збитків;
- зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банківської групи.

ПРИМІТКИ

Основними принципами управління ризиками у Банківській групі є:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банківської групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банківської групи;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між учасниками Банківської групи, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банківської групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі та рівню складності операцій Банківської групи;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банківською групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику

Банківська група на постійній основі на всіх організаційних рівнях здійснює виявлення, ідентифікацію, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль та пом'якшення (мінімізацію) всіх видів ризиків, на які наражається/може наражатися під час діяльності.

З метою побудови ефективної системи ризик - менеджменту в Банківській групі та усвідомлення ризиків всіма учасниками, Банківська група забезпечує комплексну оцінку суттєвих видів ризиків, на які наражається/може наражатися під час діяльності.

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банківській групі здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризик. Управління операційним та комплаєнс ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Управління ризиками в Банківській групі - це сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Політика та система управління ризиками Банківської групи постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, і ринкових умов.

Процес управління ризиками в Банківській групі охоплює всі його структурні рівні - від органів управління в Банківській групі до рівня, на якому безпосередньо приймається або генерується ризик.

Основними засадами політики Банківської групи в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано); збалансована структура ризиків та плата за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику та оцінка впливу ризиків на капітал Банківської групи, а також прийняття своєчасних заходів щодо мінімізації ризиків.

Враховуючи, що учасники Банківської групи не мають спільної бізнес-моделі, прямий вплив учасників один на одного та Банківську групу відсутній, та виходячи з принципу пропорційності (відповідності системи управління ризиками бізнес-моделі банку/банківської групи, його/її системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком/банківською групою), а саме: доцільності забезпечення розумного балансу між вартістю управління ризиком та розміром самих ризиків, на даному етапі внутрішні ліміти ризиків для Банківської групи не встановлюються. Ризик-апетит за кожним видом ризику обмежується необхідністю виконання пруденційних нормативів, встановлених Національним Банком України.

Кредитний ризик



ПРИМІТКИ

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

Банківська група керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банківська група готова прийняти.

Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки ризиків - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій учасникам Банківської групи та складання звітності.

Система управління кредитним ризиком в Банківській групі забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих конкретний контрагент учасника Банківської групи - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед учасниками Банківської групи за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

У Банківській групі розроблено процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

Оцінка кредитного ризику базується на:

- Історичній фінансовій інформації разом з прогнозами і бюджетами, підготовленими клієнтом. Така фінансова інформація включає дані про отримані та очікувані результати, коефіцієнти платоспроможності, коефіцієнти ліквідності і будь-які інші коефіцієнти, доречні для оцінки фінансових результатів діяльності клієнта. Частина таких показників закріплюється в договорах з клієнтами, і, отже, їх оцінці приділяється більше уваги.
- Макроекономічній або геополітичній інформації, наприклад, темпи зростання ВВП стосовно конкретної галузі та географічними регіонами, в яких клієнт здійснює свою діяльність.
- Іншій обґрунтованій і підтвердженій інформації про якість управління і можливості клієнта, яка доречна для визначення результатів діяльності організації.

З точки зору управління ризиками, коли умови по активу переглядаються або модифікуються, відділ по роботі з непрацюючими активами, продовжує відстежувати дані позиції до тих пір, поки їх визнання не буде повністю припинено.

Величина та вид необхідного забезпечення залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи щодо прийнятності та оцінки кожного виду забезпечення.

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

- При комерційному кредитуванні і кредитуванні підприємств малого бізнесу - застава нерухомості, грошових коштів, майнових прав, запасів та рухомого майна
- При кредитуванні фізичних осіб - застава авто та житла.

Банківська група здійснює моніторинг ринкової вартості отриманого забезпечення і запрошує додаткове забезпечення у відповідності до базової угоди. Встановлений контроль за оцінкою майна, все майно, що надано (пропонується до оформлення в заставу) проходить процедуру суцільної верифікації.

В кредитній політиці Банківська група дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування Правління,



ПРИМІТКИ

Наглядової ради Банку стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку, як учасника Банківської групи затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Стрес-тестування кредитного ризику з урахуванням особливостей роботи у період дії воєнного стану, що визначені Постановою Правління НБУ від 25.02.2022р. №23, протягом 2023 року не проводилося. Щоквартально здійснювалася оцінка кредитного ризику Банківської групи у відповідності до Методики стрес-тестування кредитного ризику та оцінки якості кредитного портфеля в банківській групі АТ «МОТОР-БАНК» за якими встановлено зростання обсягу кредитного ризику внаслідок дефолту позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованій території. Порушення нормативу кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) було спричинене невиконанням АТ «МОТОР СІЧ» зобов'язань перед Страховою компанією за договорами страхування. Станом на 01.01.2024 норматив (Н7к) дотримується.

На консолідованій основі нормативи кредитного ризику Банківської групи виглядають наступним чином:

Фактичне значення станом на	Н7к Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8к Норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9к Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (не більше 25%)
01.04.2023	26%	133%	15%
01.07.2023	35%	192%	18%
01.10.2023	29%	102%	15%
01.01.2024	21%	83%	16%

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери.

Ринковий ризик включає такі ризики:

- 1) ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі, своїх контрактних зобов'язань;
- 2) процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою борговим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі;
- 3) ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- 4) фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни пайових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою пайовим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі ;
- 5) валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах;



6) товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах;

7) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банківська група оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу.

Враховуючі, що у Банківській групі встановлений нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме: до фондового ризику, ризику дефолту, процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду, а також відсутність в балансі опціонів, які знаходяться під впливом ризику волатильності, ринковий ризик, який Банківська група приймає та утримує - це валютний ризик.

Враховуючи відсутність на балансі Страхової компанії коштів в іноземній валюті оцінка валютного ризику Банківської групи дорівнює оцінці валютного ризику Банку. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,9 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	На звітну дату 2023 року			На звітну дату 2022 року		
	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція
Долар США	496 150	489 531	6 619	541 756	539 039	2 717
Євро	8 437	4 055	4 382	35 461	29 757	5 704
Рубль РФ	209	4	205	11 181	9 486	1 695
Фунт стерлінгів	54	-	54	1 093	47	1 046
Швейцарський франк	153	-	153	59	-	59
Злотий	259	-	259	126	-	126
Золото	9 287	7 879	1 408	293	-	293
Усього	514 549	501 469	13 080	589 969	578 329	11 640

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	На звітну дату 2023 року		На звітну дату 2022 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	331	271	136	112
Послаблення долара США на 5%	(331)	(271)	(136)	(112)
Зміцнення євро на 5%	219	180	285	234
Послаблення євро на 5%	(219)	(180)	(285)	(234)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	10	8	52	43



ПРИМІТКИ

Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(10)	(8)	(52)	(43)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	94	77	109	89
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(94)	(77)	(109)	(89)

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	Середньозважений валютний курс 2023 року		Середньозважений валютний курс 2022 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	319	261	120	98
Послаблення долара США на 5%	(319)	(261)	(120)	(98)
Зміцнення євро на 5%	205	168	249	204
Послаблення євро на 5%	(205)	(168)	(249)	(204)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	10	8	47	39
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(10)	(8)	(47)	(39)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	94	77	103	84
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(94)	(77)	(103)	(84)

Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) та Норматив загальної суми участі(інвестування) у капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (Н12к) Банківською групою дотримуються.

Фактичне значення станом на	Н11к - Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (не більше 15%)	Н12к - Норматив загальної суми участі(інвестування) у капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (не більше 60%)
01.04.2023	3%	4%
01.07.2023	4%	5%
01.10.2023	3%	4%
01.01.2024	3%	5%

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід Банківської групи. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.



Для оцінки процентного ризику банківської книги Банківська група використовує наступні інструменти: GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу, та метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу. Оцінка здійснюється на базі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками;
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців включно;
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців включно.

По результатах розрахунків протягом року максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банківської групи на інтервалі 12 місяців не перевищував 3,1 млн.грн. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 4,3 млн.грн. (1,8% від регулятивного капіталу Банківської групи).

Таблиця 30.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами АТ «МОТОР-БАНК»

	2023 рік				2022 рік			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,45	-	-	-	4,34	-	-	0,94
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18,66	6,08	5,58	-	16,15	5,89	5,71	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	12,14	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,99	-	-	-	14,11	4,76	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	24,73	-	-	-	16,46	-	-	-
Кошти клієнтів:	8,09	0,05	0,11	-	6,21	1,69	0,03	-
<i>Поточні рахунки</i>	6,08	0,01	-	-	5,67	1,69	0,02	-
<i>Строкові кошти</i>	16,30	1,18	0,18	-	10,95	1,76	0,38	-

Ризик ліквідності

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

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банківської групи спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань за термінами погашення.

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення на контрактній основі та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банківської групи за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів.

ПРИМІТКИ

Протягом звітного року Банківська група не наражалася на ризик ліквідності, учасниками Банківської групи було забезпечене своєчасне виконання зобов'язань перед вкладниками, іншими кредиторами та контрагентами.

Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банківській групі затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності та проводиться їх системний аналіз.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банківською групою прийнято План фінансування в кризових ситуаціях, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю.

Банківська група протягом звітного року дотримувалась нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Результати оцінки демонструють стійкість Банківської групи до проявів ризику ліквідності, дотримання пруденційних нормативів НБУ та захищеність капіталу від впливу втрат на відновлення ліквідності.

Фактичне значення станом на	Н5к - норматив поточної ліквідності (не менш 40%)	Н6к норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.04.2023	68%	100%
01.07.2023	73%	104%
01.10.2023	59%	78%
01.01.2024	63%	80%

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик (далі – ОР) уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

В Банківській групі створено ефективну систему управління операційним ризиком (далі – СУОР), що повністю інтегрується в загальну систему управління ризиками Банківської групи. СУОР має децентралізований характер та здійснюється на постійній основі на всіх рівнях організаційної структури учасників Банківської групи. Кожен підрозділ Банку та Страхової компанії є відповідальним за ефективне управління ОР, що властиві відповідній операції, в межах повноважень підрозділу. Безпосередню відповідальність за процес управління ОР несе керівник, що відповідає за певний напрямок діяльності у Банку або Страхової компанії.

Банківська група забезпечує управління ОР, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

1) на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки Банку та підрозділи Страхової компанії. Вони є власниками всіх ОР, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ОР, вжиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту керівник кожного з підрозділів є працівником, відповідальним за внутрішній контроль ОР - ризик-координатором.

2) на другій лінії захисту Управління аналізу та оцінки ризиків в частині управління ОР виконує такі функції:

- розроблення, упровадження та постійний розвиток СУОР;
- оцінка величини ОР Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається ризик-координаторами підрозділів першої лінії захисту;
- консультування підрозділів Банку та Страхової компанії з питань управління ОР;
- проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників Банківської групи щодо управління ОР;
- формування зведеної звітності про результати управління ОР;
- контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення ОР.

Також Управління аналізу та оцінки ризиків виконує інші функції, передбачені згідно з Політикою управління операційним ризиком банківської групи АТ «МОТОР-БАНК».

3) на третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності СУОР підрозділами Банку та Страхової компанії першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності

Страхові ризики

Згідно з Рішенням Національного банку України № 21/1628-рк від 05.12.2022 року до ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з



надання фінансових послуг у сфері страхування по діючим ліцензіям. Як наслідок, укладання страхових контрактів протягом 2023 року не здійснювалось. Діяльність Товариства була спрямована на виконання всіх зобов'язань за укладеними раніше договорами страхування. Станом на 31.12.2023 р. розрахунок чутливості до страхового ризику не проводився, бо припинений статус фінансової установи – страхової компанії (ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг анульовано 14.12.2023 та 27.12.2023 Товариство виключено з Державного реєстру фінансових установ).

31. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банківської групи при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банківської групи функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банківської групи щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також забезпечення сталого функціонування і розвитку Банківської групи та виконання нормативних вимог Національного банку України. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банківська група визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банківської групи розраховано згідно вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ N 254 від 20.02.2012р.

Станом на 01 січня 2024 року Банківська група відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу становило 286,45 млн.грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу дорівнює 88,33 млн.грн.;
- достатність регулятивного капіталу складає 198,12 млн.грн.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банківської групи, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які учасники Банківської групи приймають в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності. Достатність регулятивного капіталу знаходиться на високому рівні що підтверджує здатність Банківської групи покривати збитки, спричинені взятими ризиками, за рахунок капіталу.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу Банківської групи

в тис.грн.	31.12.2023	31.12.2022
Регулятивний капітал Банку	207 752	244 782
Регулятивний капітал Страхової компанії	78 701	75 621
Регулятивний капітал Банківської групи	286 453	320 403

Інформацію про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів Банківської групи, яка додатково додається до цієї звітності розраховано на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи.



32. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банківської групи за станом на 31 грудня 2023 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2023 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, сума простроченої заборгованості не набула значного росту, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

Судові позови Страхової компанії.

У судах знаходиться 18 позовів на суму 1 250,7 тис. грн., із них:

1. Ковальський Ігор Геннадійович - 05.11.2019 - 200 000,00 грн.
2. Сігарьова Валентина Олексіївна - 13.05.2020 - 2 500,00 грн.
3. Лукіна Ірина Володимирівна - 09.02.2021 – 50 000,00 грн.
4. Гашицький Станіслав Анатолійович – 06.09.2022 – 2 600,00 грн.
5. Квасюк Роман Миколайович – 10.11.2022 – 13 364,67 грн.
6. Акритов Ігор Іванович - 26.04.2023 - 214 400,00 грн.
7. Колосов Віктор Вячеславович - 08.05.2023 - 21 877,33 грн.
8. ТДВ «Експрес Страхування» - 07.07.2023 – 5 908,10 грн.
9. Полулях Сергій Юрійович – 07.08.2023 – 60 558,33 грн.
10. Німашук А.М., Луцик А.В. – 02.10.2023 – 46 578,15 грн.
11. Дубовик А.О., Дубовик Н.Г. – 03.10.2023 – 35 460,45 грн.
12. Гой Ю.Р. – 05.10.2023 – 104 783,93 грн.
13. Корб'як Ю.Е. – 12.10.2023 – 206 111,33 грн.
14. ПрАТ «СК «АЛЬФА-СТРАХУВАННЯ» – 20.10.2023 – 20 700,00 грн.
15. Терзіоло Л.Е., Якимчук О.П. – 25.10.2023 – 104 682,43 грн.
16. ПрАТ «СК «УСГ» – 13.11.2023 – 34 131,71 грн.
17. ПрАТ «СК «АРКС» – 28.12.2023 – 62 400,00 грн.
18. ПрАТ «СК «АРКС» – 28.12.2023 – 66 645,41 грн.

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом цих судових справ, у яких учасником є Товариство, пов'язано з виконанням страховиком зобов'язань за договорами страхування. Керівництво Товариства не має значної впевненості в достовірності заявлених страхувальниками до відшкодування страхових сум. Тому зобов'язання будуть відображені в звітності після проходження судової процедури.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Банківської групи вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банківська група повністю дотримувалася вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банківської групи немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2023 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис.грн., за основними засобами - 344 тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2023 Банківська група не мала договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

**г) зобов'язання з кредитування.**

Для задоволення фінансових потреб клієнтів Банківська група приймає на себе різні безвідкличні договірні зобов'язання і умовні зобов'язання. До них відносяться фінансові гарантії, акредитиви та інші зобов'язання з надання позик. Незважаючи на те, що такі зобов'язання можуть не визнаватися в звіті про фінансовий стан, вони несуть кредитний ризик і, отже, є частиною загальної схильності Банківської групи ризиків.

Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в тому числі резервних акредитивів) Банківська група зобов'язана здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій. Гарантії схильні до такого ж кредитного ризику, як і позики. Номінальна вартість таких договірних зобов'язань наведена в таблиці нижче.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банківська група здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банківська група не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Надані зобов'язання з кредитування	176 106	331 371
Невикористані кредитні лінії	3 030	4 736
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(115)	(30)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	179 021	336 077

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Гривня	153 196	306 581
Долар США	25 825	29 496
Інші	-	-
Усього	179 021	336 077



Таблиця 32.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	127 559	-	-	127 559
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	23 306	-	23 306
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	28 271	28 271
Усього зобов'язань із кредитування	127 559	23 306	28 271	179 136
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(55)	(60)	-	(115)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	127 504	23 246	28 271	179 021

Таблиця 32.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	241 780	-	-	241 780
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	94 327	-	94 327
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	241 780	94 327	-	336 107
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(28)	(2)	-	(30)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	241 752	94 325	-	336 077



Таблиця 32.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	28	2	-	30
Надані зобов'язання з кредитування	7	-	-	7
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	21	57	-	78
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	56	59	-	115

Таблиця 32.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	74	1 061	-	1 135
Надані зобов'язання з кредитування	6	1	-	7
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(72)	(327)	-	(399)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-



ПРИМІТКИ

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	20	(733)	0	(713)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	28	2	0	30

Таблиця 32.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	241 779	94 327	1	336 107
Надані зобов'язання з кредитування	65 465	830	35	66 330
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(179 966)	(43 817)	(35)	(223 818)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	28 236	28 236
Переведення до стадії 3	-	(28 000)	-	(28 000)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	281	(34)	34	280
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	127 559	23 306	28 271	179 136



Таблиця 32.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	264 835	13 386	-	278 221
Надані зобов'язання з кредитування	298 058	29 550	9 028	336 636
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(241 616)	(49 686)	-	(291 302)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	5 184	28 305	(21 535)	11 954
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	241 779	94 327	1	336 107



33. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

Справедлива вартість – це ціна, за якою відбувалася б *звичайна операція* продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, *вихідну ціну* на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банківська група має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості. Справедлива вартість визначається з використанням оціночних методик, оскільки вхідних даних для актива чи зобов'язання немає у відкритому доступі, або немає ринкових даних для таких активів або зобов'язань.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банківська група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банківська група використовує професійні судження.

Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	379 478	-	-	379 478	379 478
<i>готівкові кошти</i>	34 424	-	-	34 424	34 424
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	209 707	-	-	209 707	209 707
<i>кореспондентські рахунки</i>	135 347	-	-	135 347	135 347
Кредити та заборгованість банків:			63 427	63 427	63 427
<i>депозити в інших банках</i>			63 427	63 427	63 427
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	271 563	271 563	272 760
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	271 216	271 216	271 403
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	-	-	-
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	1 347	1 347	1 357
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-



ПРИМІТКИ

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	41 497	41 497	41 497
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:	-	-	79 326	79 326	79 326
Інші фінансові активи	-	-	309 741	309 741	309 741
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	251 683	251 683	251 683
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	58 058	58 058	58 058
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	-	-	13 054	13 054	13 054
Інвестиційна нерухомість	-	-	34 581	34 581	34 581
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	46 066	46 066	46 066
<i>основні засоби</i>	-	-	34 300	34 300	34 300
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	11 766	11 766	11 766
Усього активів	379 478	-	1 238 733	1 238 733	1 239 930
Зобов'язання					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	783 102	-	-	783 102	783 102
<i>інші юридичні особи</i>	138 826	-	-	138 826	138 826
<i>фізичні особи</i>	644 276	-	-	644 276	644 276
Інші фінансові зобов'язання	-	-	27 214	27 214	27 214
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	-	-	693	693	693
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	26 521	26 521	26 521
Усього зобов'язань	783 102	-	27 214	810 316	810 316



Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	387 078	-		387 078	387 078
<i>готівкові кошти</i>	156 677	-		156 677	156 677
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	21 658	-		21 658	21 658
<i>кореспондентські рахунки</i>	208 743	-		208 743	208 743
Кредити та заборгованість банків:			74 805	74 805	74 805
<i>депозити в інших банках</i>			74 805	74 805	74 805
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	566 423	566 423	569 579
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	564 178	564 178	567 006
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	9	9	9
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	2 236	2 236	2 564
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	364 138	364 138	364 138
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:	-	-	141 202	141 202	141 202
Інші фінансові активи	-	-	90 951	90 951	90 951
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	20 582	20 582	20 582
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	70 369	70 369	70 369
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			13 090	13 090	13 090
Інвестиційна нерухомість	-	-	42 435	42 435	42 435
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	48 949	48 949	48 949
<i>основні засоби</i>	-	-	38 978	38 978	38 978



<i>нематеріальні активи</i>	-	-	9 971	9 971	9 971
Усього активів	387 078	-	1 341 993	1 729 071	1 732 227
Зобов'язання					
Кошти банків	207 000	-	-	207 000	207 000
Кошти клієнтів	959 720	-	-	959 720	959 720
<i>інші юридичні особи</i>	<i>247 040</i>	-	-	<i>247 040</i>	<i>247 040</i>
<i>фізичні особи</i>	<i>712 680</i>	-	-	<i>712 680</i>	<i>712 680</i>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	31 798	31 798	31 798
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	-	-	<i>2 606</i>	<i>2 606</i>	<i>2 606</i>
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	<i>29 192</i>	<i>29 192</i>	<i>29 192</i>
Усього зобов'язань	1 166 720	-	31 978	1 198 518	1 198 518

Таблиця 33.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

в тис. грн.	2023 рік		2022 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
<i>акції підприємств</i>	<i>14 899</i>	-	<i>14 899</i>	-
<i>дооцінка/(уцінка) акцій</i>	<i>(14 899)</i>	-	<i>(14 899)</i>	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не мають котирувань (ще протягом 2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії). По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі (див. Примітку 9). Станом на звітну дату Банківська група не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банківська група встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банківською групою при визначення процентної політики та тарифів Банківської груп та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.



Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банківська група змогла би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банківська група визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інші фінансові активи

Під час первісного визнання справедлива вартість інших фінансових активів дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банківська група здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

Кошти клієнтів

Банківська група визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року всі фінансові зобов'язання Банківської групи у обліковані за амортизованою вартістю.

Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2023 рік	2022 рік
Кредити, що надані юридичним особам	0,001-29%	0,001-27%
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	18%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18,85-36%	13,65-36%
Строкові депозити юридичних осіб	14%	0,01-14,5%
Строкові депозити фізичних осіб	0,01-13,5%	0,1-19,5%



34. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2023 рік

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» класифікація та оцінка фінансових активів здійснюється виходячи з характеристик грошових потоків, передбачених договором та в залежності від бізнес-моделі, яку Банківська група використовує для управління цими активами:

- 1) За амортизованою собівартістю
- 2) За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
- 3) За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	379 478	-	-	379 478
Кредити та заборгованість банків:	63 427	-	-	63 427
<i>депозити в інших банках</i>	63 427	-	-	63 427
Кредити та заборгованість клієнтів:	272 760	-	-	272 760
<i>Кредити юридичним особам</i>	271 403	-	-	271 403
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	-	-
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	1 357	-	-	1 357
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	41 497	41 497
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	79 326	-	-	79 326
Інші фінансові активи:	309 741	-	-	309 741
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	251 683	-	-	251 683
<i>Інші фінансові активи</i>	58 058	-	-	58 058
Усього фінансових активів	1 104 732	-	41 497	1 146 229



Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	387 078	-	-	387 078
Кредити та заборгованість банків:	74 805	-	-	74 805
<i>депозити в інших банках</i>	74 805	-	-	74 805
Кредити та заборгованість клієнтів:	569 579	-	-	569 579
<i>Кредити юридичним особам</i>	567 006	-	-	567 006
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	9	-	-	9
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	2 564	-	-	2 564
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	364 138	364 138
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	141 202	-	-	141 202
Інші фінансові активи:	90 951	-	-	90 951
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	20 582	-	-	20 582
<i>Інші фінансові активи</i>	70 369	-	-	70 369
Усього фінансових активів	1 263 615	-	364 138	1 627 753



35. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	97	353
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	516 496	235	36 642
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	122	-	806

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	(48)	(1 352)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	3	4
Комісійні доходи	-	2	205
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	29
Адміністративні та інші операційні витрати	(540)	(28 932)	(1 285)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	-



Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	38	1 047
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	498 893	1 639	54 965
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	1 311

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	-
Процентні витрати	(9 059)	(124)	(2 534)
Результат від операцій з іноземною валютою	202	-	2
Комісійні доходи	335	45	432
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	8	6
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(25 238)	(3 456)



Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	19	-

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	269	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	273	-

Таблиця 35.9. Загальна сума послуг страхування, наданих пов'язаним сторонам

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Послуги страхування пов'язаної особи та членів родини	-	86
Послуги страхування АТ «Мотор Січ» (опосередкована участь)	-	64 390

Таблиця 35.10. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	2023 рік		2022 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам Банку	23 826	1 875	22 613	2 290
Поточні виплати працівникам СК	3 322	-	1 982	-



36. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Станом на 31 грудня 2023 року триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». 08 травня 2024 року набрав чинності Закон № 11234 "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження воєнного стану строком на 90 днів.

22.01.2024 до Вищого антикорупційного суду звернулось Міністерство юстиції України з адміністративним позовом до акціонера Банківської групи про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100 % акцій АТ «МОТОР-БАНК» та 83,6 % акцій ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» до Фонду державного майна України та про передачу державі коштів акціонера.

18.04.2024 Вищий антикорупційний суд прийняв рішення про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК» та 83,6 % акцій ТДВ «Страхова компанія «МОТОР-ГАРАНТ» до Фонду державного майна та про передачу державі коштів акціонера.

09.02.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийняв рішення про припинення визнання банківської групи у складі АТ «МОТОР-БАНК» та ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ».

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «МОТОР-БАНК»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» (далі - Банківська група) у складі АТ «МОТОР-БАНК» (далі – Відповідальна особа) та ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ», що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 (далі – Постанова №254).

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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – Визнання Банківської групи

Ми звертаємо увагу на Примітку 36 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описується, що:

- 09.02.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийняв рішення про припинення визнання банківської групи у складі АТ «МОТОР-БАНК» та ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ».
- 18.04.2024 Вищий антикорупційний суд прийняв рішення про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК» та 83,6 % акцій ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ» до Фонду державного майна та про передачу державі коштів акціонера.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – Дотримання нормативів

Звертаємо увагу на Примітку 30 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описуються нормативи Банківської групи. Станом на проміжні кварталні дати Банківською групою порушувався Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к).

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння

Банківській групі у дотриманні вимог регулятора – Національного банку України. Тому консолідована фінансова звітність може бути не придатною для іншої мети.

Ми звертаємо увагу на Примітку 10 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описується додаткове знецінення інвестицій учасника Банківської групи ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» на 54 551 тис. грн. під час консолідації, у порівнянні з даними фінансової звітності ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ».

Ми звертаємо увагу на Примітку 11 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описується додаткове знецінення інвестиційної нерухомості, що знаходиться на тимчасово окупованій території на 4 733 тис. грн. під час консолідації, у порівнянні з даними фінансової звітності ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ».

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в Пояснювальних параграфах, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядає ключове питання аудиту
<p><i>Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітка 8)</i></p> <p>Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.</p> <p>Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.</p> <p>Відповідно до наших спостережень ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.</p>

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

Управлінський персонал АТ «МОТОР-БАНК» несе відповідальність за складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до Постанови №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал 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

управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада АТ «МОТОР-БАНК» 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 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банківської групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у 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;
- 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 Наглядовій раді АТ «МОТОР-БАНК» інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді АТ «МОТОР-БАНК», ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33
Інформація про реєстрацію в реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	06.09.2022 (Протокол засідання Наглядової ради №34/22)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	6-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради АТ «МОТОР-БАНК».

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банківської групи під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи та річному звіті АТ «МОТОР-БАНК», в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

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 вибірккову 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.

Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затверджене Постановою Правлінням Національного банку України від 02.08.2018 №90

Відповідно до Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи аудитори мають надати додаткову інформацію (оцінки) з окремих питань.

Відповідність (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

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 01.01.2023.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю

Оцінка дотримання Банком / Банківською групою вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази 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 вимогам НБУ.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту

Оцінка дотримання Банком / Банківською групою 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 вимогам НБУ.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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 розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2023.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком / Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів учасників Банківської групи 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 / Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка 20), що відповідає вимогам Статті 31. «Мінімальний розмір статутного капіталу» закону України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 207 752 тис. грн. (Примітка 31), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, окрім нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) (Примітка 30) з 01.04.2023 по 01.10.2023.

Дотримання банком/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 31.12.2023 Банківська група відповідала всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу – 286 млн. грн;
- необхідний рівень регулятивного капіталу – 88 млн. грн;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 198 млн. грн.

Протягом 2023 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, окрім нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) (Примітка 30). Порушення значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) станом на 01.01.2024 усунуто.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку

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

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

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр КОНОВЧЕНКО.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання з аудиту

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

24 травня 2024