

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року,
та Звіт незалежних аудиторів*

Звіт про управління (Звіт керівництва)

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки

Примітка 1. Інформація про Банк.....	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність та безперервність діяльності.....	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	8
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	8
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти.....	30
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	31
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.....	32
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	34
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	41
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість.....	45
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	46
Примітка 12. Інші фінансові активи.....	48
Примітка 13. Інші активи.....	50
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи видуття.....	51
Примітка 15. Кошти банків.....	51
Примітка 16. Кошти клієнтів.....	52
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	52
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання.....	53
Примітка 19. Інші зобов'язання.....	54
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	54
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	55
Примітка 22. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди.....	56
Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....	57
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	58
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	58
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	58
Примітка 27. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	59
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток.....	60
Примітка 29. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.....	61
Примітка 30. Операційні сегменти.....	61
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками.....	65
Примітка 32. Управління капіталом.....	76
Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку.....	76
Примітка 34. Похідні фінансові інструменти.....	78
Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	78
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	81
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами.....	82
Примітка 38. Події після дати балансу.....	84

Звіт про управління (Звіт керівництва)



Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» («Банк»), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за прямим методом, за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію («фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до МСФЗ стандартів, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суб'єкт господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«УНІВЕРСАЛ БАНК»

Код ЄДРПОУ № 21133352

Незалежний аудитор. ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно з законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входить до KPMG International Limited приватної англійської компанії з відповідальністю обмеженою гарантіями своїх учасників.

Код ЄДРПОУ № 31032100

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2397

Адреса: вул. Князів Острозьких 32-2, Київ 01010, Україна

Вебсайт: <https://home.kpmg.ua/uk/home.html>

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітки 2 та 38 до фінансової звітності, які описують негативні наслідки військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року, що мали вплив на діяльність Банку. Як зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в цій Примітці та Примітці 38, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 4.23 до фінансової звітності, у якій пояснюється, що порівняльна інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була відкоригована. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі оцінений ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів-фізичних осіб

Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів-фізичних осіб та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року: 25 469 704 тисячі гривень та 7 887 562 тисячі гривень відповідно; відповідні очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився зазначеною датою: 5 574 827 тисяч гривень (валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року: 26 249 311 тисячі гривень та 2 534 459 тисяч гривень відповідно; відповідні очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився зазначеною датою: 878 467 тисяч гривень).

Ми посилаємося на фінансову звітність: Примітки 4, 8 та 31.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерви під очікувані кредитні збитки («ОКЗ») за кредитами та	Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із залученням наших спеціалістів з

заборгованістю клієнтів-фізичних осіб відображають найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів-фізичних осіб (разом «кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату.

Резерви під очікувані кредитні збитки для індивідуально суттєвих працюючих кредитів (Стадія 1 та 2) та непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються на індивідуальній основі шляхом аналізу дисконтованих грошових потоків з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на індивідуальній основі»).

Резерви під очікувані кредитні збитки для індивідуально несуттєвих працюючих кредитів (Стадія 1 та 2) та непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на таких ключових параметрах, як ймовірність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, прогнозної інформації та суджень управлінського персоналу у вигляді коригувань до моделей, що були розроблені із залученням незалежного експерта («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на колективній основі»).

Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних

фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (IT), включаючи серед іншого:

- Перевірку методології Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансової звітності. У рамках вищезазначеного, ми критично проаналізували інформацію, отриману від управлінського персоналу, щодо того, чи є застосована методологія прийнятною, виходячи з оцінки факторів, специфічних для Банку;
- Тестування розробки, впровадження та, там де це було доцільно, операційної ефективності обраних контролів щодо процесів оцінки резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами;
- Для оцінки ОКЗ на колективній основі критичний аналіз параметрів LGD та PD, використаних Банком, шляхом тестування на вибірковій основі вхідних даних щодо історичних дефолтів та історичних виплат за кредитами, та аналіз відповідних результатів моделей, з врахуванням необхідних коригувань до моделей для відображення очікуваних майбутніх змін та впливу російського вторгнення;
- Незалежну оцінку прогнозної інформації, макроекономічних прогнозів та застосованих керівництвом коригувань до моделей використаних Банком при оцінці ОКЗ, шляхом перерахунку відповідних параметрів, отримання відповідей від персоналу, відповідального за процес управління кредитним ризиком, та враховуючи інформацію, наявну у відкритому доступі;
- Перерахунок ОКЗ для кредитів, що оцінюються на колективній основі, як частини перевірки точності застосування методів, суджень та даних;
- За вибіркою кредитів тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку та первинні документи, де це було доцільно;
- За вибіркою кредитів тестування визначення типу сегменту, контрактних графіків погашення за кредитними угодами та внутрішнього кредитного

суджень. Враховуючи вищезазначені фактори та невизначеність, пов'язану з військовим вторгненням на територію України, розпочатим російською федерацією, ми вважаємо, що очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів-фізичних осіб пов'язані зі значним ризиком суттєвих викривлень у фінансовій звітності.

Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.

класу з посиланням на методологію Банку, первинні документи, та проведення перерахунків, де це було доцільно;

— Аналіз чи визначення дефолту та критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися послідовно та належним чином відповідно до вимог стандарту.

Для кредитів у цілому:

— Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням очікуваних кредитних збитків та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином включають та описують кількисну та якісну інформацію згідно з вимогами застосованої основи фінансового звітування.

Інше питання

Аудит фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, за винятком коригувань, описаних у Примітці 4.23 до фінансової звітності, було проведено іншими аудиторами, чий звіт, датований 25 лютого 2022 року, містив немодифіковану думку щодо тієї звітності.

В рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, ми провели аудиторську перевірку коригувань, описаних у Примітці 4.23, які були використані для коригування порівняльних показників, поданих за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та звіту про фінансовий стан станом на 1 січня 2021 року. Ми не були залучені до проведення аудиту, огляду чи виконання будь-яких процедур щодо фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за винятком процедур щодо коригувань, описаних у Примітці 4.23 до фінансової звітності. Відповідно, ми не висловлюємо думку чи будь-яку іншу форму впевненості щодо тієї фінансової звітності в цілому. Проте, на нашу думку, дані коригування, що описані у Примітці 4.23, є прийнятними і були застосовані належним чином.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління (звіту керівництва) який ми отримали до дати цього звіту аудиторів, та Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Інша інформація не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аudit фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовано, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, та розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373»), ми надаємо наступну інформацію в нашому звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Наглядовою радою Банку 25 серпня 2022 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання без перерв складає один рік.

Надання неаудиторських послуг

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Також, за період, якого стосується обов'язковий аудит, що ми виконуємо, ми не надавали Банку інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Додатковий звіт для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету Банку.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

— Аудит АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» було проведено відповідно до Договору про виконання завдань № 98-SA/2022 від 28 жовтня 2022 року. Аудит проводився з 24 жовтня 2022 року до дати звіту;

— Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.

— Станом на 31 грудня 2022 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.

— Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

— Станом на 31 грудня 2022 року Банк не має дочірніх підприємств.

— Аудиторський комітет не проводив перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Звіт незалежних аудиторів

Сторінка 8

Звітування щодо Звіту про управління (звіту керівництва)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (звіт керівництва) є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю, не містить суттєвих викривлень і містить інформацію, яка вимагається розділом IV Інструкції №373.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101539

Заступник директора

ПРАТ «КПМГ Аудит»

26 травня 2023 року

Київ, Україна

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

**Звіт про фінансовий стан АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
на 31 грудня 2022 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року (перераховано)*	на 01 січня 2021 року (перераховано)*
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	19 723 002	6 356 498	4 157 895
Кредити та заборгованість банків	7	2 929 520	233 428	241 954
Кредити та заборгованість клієнтів	8	17 876 206	24 071 665	14 523 200
Інвестиції в цінні папери	9	34 349 384	19 647 780	10 689 832
Похідні фінансові активи	34	313 527	113 500	44 685
Інвестиційна нерухомість	10	64 881	29 891	30 162
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		326	326	4 060
Відстрочений податковий актив	28	-	17 294	12 494
Основні засоби та нематеріальні активи	11	225 025	203 379	161 472
Інші активи	12, 13	11 058 202	6 854 241	4 040 160
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	19 159	59 715	57 302
Усього активів		86 559 232	57 587 717	33 963 216
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	15	350 269	5 374 235	2 298 635
Кошти клієнтів	16	69 412 909	42 773 788	27 379 911
Похідні фінансові зобов'язання	34	-	166	-
Інші залучені кошти		-	-	270
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		571 710	159 102	-
Відстрочені податкові зобов'язання	28	55 102	-	-
Резерви за зобов'язаннями	17	99 492	101	101
Інші зобов'язання	18, 19	6 865 950	2 556 018	1 624 745
Усього зобов'язань		77 355 432	50 863 410	31 303 662
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	20	4 202 672	4 202 672	3 702 672
Емісійні різниці	20	1 912 465	1 912 465	1 375 076
Резервні та інші фонди банку	22	655 659	121 871	53 301
Резерви переоцінки	22	274 190	(46 489)	(1 642)
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		2 158 814	533 788	(2 469 853)
Усього власного капітулу		9 203 800	6 724 307	2 659 554
Усього зобов'язань та власного капітулу		86 559 232	57 587 717	33 963 216

*Інформацію щодо змін у порівняльній інформації представлено у Примітці 4.23

Затверджено до випуску та підписано
«25» травня 2023 року

Голова Правління

Старомінська І.О.

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022 рік

Найменування статті	Примітки	за 2022 рік	за 2021 рік (перераховано)*
Процентні доходи, які розраховуються за ефективною процентною ставкою	23	10 054 626	7 056 128
Інші процентні доходи	23	687	605
Процентні витрати	23	(1 569 240)	(1 873 973)
Чистий процентний дохід	23	8 486 073	5 182 760
Комісійні доходи	24	4 247 158	4 487 361
Комісійні витрати	24	(4 868 503)	(3 061 351)
Чистий прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	380 394	59 916
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		181	-
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		4 790 134	412 627
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		53 935	3 097
Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	11 583	1 963
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	31	(6 191 905)	(802 090)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю		8 396	(1 025)
Інші операційні доходи	25	923 891	792 270
Витрати на виплати працівникам	26	(920 573)	(658 656)
Витрати зносу та амортизація	26	(63 398)	(61 008)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(3 905 601)	(3 075 678)
Прибуток до оподаткування		2 951 765	3 280 186
Витрати на податок на прибуток	28	(792 951)	(207 975)
Прибуток за рік		2 158 814	3 072 211
Інший сукупний дохід: СТАТТИ, ЩО НЕ БУДТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів	22	17 845	43
Податок на прибуток, що відноситься до змін у резерві переоцінки основних засобів	22	(3 212)	(8)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		14 633	35
СТАТТИ, ЩО БУДТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	359 062	(44 883)
Податок на прибуток, що відноситься до змін у резерві переоцінки боргових фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(53 016)	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		306 046	(44 883)
Інший сукупний дохід після оподаткування		320 679	(44 848)
Усього сукупного доходу за рік		2 479 493	3 027 363
Базовий та розбавлений прибуток на одну просту акцію, грн.	29	5,14	8,04

*Інформацію щодо змін у порівняльній інформації представлена у Примітці 4.23

Затверджено до випуску та підписано
«25» травня 2023 року



Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні, інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Усього	
Залишок на 1 січня 2021 року		3 702 672	1 375 076	53 301	(1 642)	(2 469 853)	2 659 554	2 659 554
Усього сукупного доходу за 2021 рік		-	-	-	(44 847)	3 072 211	3 027 364	3 027 364
прибуток за 2021 рік		-	-	-	-	3 072 211	3 072 211	3 072 211
інший сукупний дохід за 2021 рік	22	-	-	-	(44 847)	-	(44 847)	(44 847)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	22	-	-	68 570	-	(68 570)	-	-
Емісія акцій:	20	500 000	537 389	-	-	-	1 037 389	1 037 389
номінальна вартість		500 000	-	-	-	-	500 000	500 000
емісійний дохід		-	537 389	-	-	-	537 389	537 389
Залишок на кінець 31 грудня 2021 року		4 202 672	1 912 465	121 871	(46 489)	533 788	6 724 307	6 724 307
Усього сукупного доходу за 2022 рік		-	-	-	320 679	2 158 814	2 479 493	2 479 493
прибуток за 2022 рік		-	-	-	-	2 158 814	2 158 814	2 158 814
інший сукупний дохід за 2022 рік	22	-	-	-	320 679	-	320 679	320 679
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	22	-	-	533 788	-	(533 788)	-	-
Залишок на кінець 31 грудня 2022 року		4 202 672	1 912 465	655 659	274 190	2 158 814	9 203 800	9 203 800

Затверджено до випуску та підписано
«25» травня 2023 року

Голова Правління Старомінська І.О.

Головний бухгалтер Мілюшко Т.В.



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Фінансова звітність на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	за 2022 рік	за 2021 рік (перераховано)*
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		10 360 263	6 818 615
Процентні витрати, що сплачені		(1 573 692)	(1 870 921)
Комісійні доходи, що отримані		5 469 194	5 956 603
Інші виплати в операційній діяльності		(903 294)	(1 383 426)
Комісійні витрати, що сплачені		(4 862 648)	(2 995 963)
Результат операцій з іноземною валютою		4 790 134	412 627
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		193 995	(12 604)
Інші отримані операційні доходи		910 397	724 940
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(887 155)	(628 412)
Інша адміністративні та операційні витрати, сплачені		(3 879 177)	(2 958 588)
Податок на прибуток, сплачений		(364 174)	(49 948)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		9 253 843	4 012 923
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(2 610 998)	(43)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		665 175	(10 220 762)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 762 008)	(2 858 688)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		17 222	(6 391)
Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		1 344	23 643
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків - кореспондентських рахунків та депозитів інших банків		(435 579)	318 601
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		21 940 980	15 891 459
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		3 719 463	638 523
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(162)	(79 369)
Чисте збільшення /зменшення депозитних сертифікатів НБУ		(15 900 000)	(4 200 000)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		13 889 280	3 519 896
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів у портфелі банку		(12 785 634)	(8 576 806)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів		15 148 319	3 640 983
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		720	4 661
Придбання основних засобів		(48 113)	(41 917)
Надходження від реалізації основних засобів		52	203
Придбання нематеріальних активів		(295 816)	(37 219)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		2 019 528	(5 010 095)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	1 037 389
Повернення інших залучених коштів		-	(268)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(25 005)	(31 975)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		-	2 778 922
Повернення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(4 778 922)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(4 803 927)	3 784 068
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2 267 272	(97 677)
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(5 649)	2 411
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		13 366 504	2 198 603
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	6 356 498	4 157 895
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	19 723 002	6 356 498

*Інформацію щодо змін у порівняльній інформації представлено у Примітці 4.23

Затверджено до випуску та підписано
«25» травня 2023 року

Голова - Правління
Головний бухгалтер



Старомінська І.О.
Мілюшко Т.В.

Цей звіт слід читати разом з примітками на сторінках 5 - 84, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 1. Інформація про Банк.

Найменування Банку та місцезнаходження: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – «Банк») зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

Найменування материнської компанії групи: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з грудня 2016 року є членом фінансово-промислової групи «ТАС» та з 30 січня 2017 року - учасником Банківської Групи «ТАС».

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство (за типом приватне).

Дата реєстрації: 20 січня 1994 року.

Види діяльності: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно з ліцензією Національного банку України № 92 від 20.01.1994 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.

Станом на 22.11.2018 Банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів Банку є вкладами фізичних осіб.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», у відповідності до Рішення Національного банку України, включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та має статус системно важливого банку.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проект Monobank – це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними: продукти «Кредит на картку», «Розстрочка», «Покупка частинами», Валютна картка (долар США, євро), «Картка IRON/Universal Bank», «Картка monobank Platinum», депозит он-лайн у національній та іноземній валютах (долар США, євро), «Біла картка», Дитяча картка, рахунок фізичної особи – підприємця monobank, сервіс накопичення «Банка», картка для виплат еПідтримка тощо. Починаючи з другого кварталу поточного року Банк здійснює надання інвестиційних послуг в частині купівлі-продажу ОВДП з використанням продуктів Monobank | Universal Bank. Також у додатку з'явилася можливість оформити «Зелену картку» для страхування транспорту та новий функціонал - PFM або управління особистими фінансами. Банк продовжує розвивати напрямок корпоративного бізнесу шляхом розширення спектру трансакційних послуг для клієнтів суб'єктів господарської діяльності зокрема, наступних продуктів та сервісів в рамках проекту Monobank|Universal Bank: Інтернет еквайринг, Торговий еквайринг, Інтернет еквайринг з використанням сервісу «Ресторани», Сервіс приймання платежів.

Банк активно підтримує благодійні збори, в тому числі: Фонд Повернись живим, Підтримка армії, Благодійний фонд Сергія Притули, Гуманітарна допомога, президентської платформи UNITED24.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації українських банків, принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Станом на 31 грудня 2022 року у Банку налічується 14 відділень, з яких працюючих 13 відділень (станом на 31 грудня 2021 року у Банку налічувалось 14 відділень, з яких працюючих 14 відділень). Протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2022 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 2216 працівників (в порівнянні – з періодом, що закінчився 31 грудня 2021 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку складала 1824 працівника).

Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Істотна участь у Банку: Станом на 31.12.2022 прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія SILVERECO LIMITED (СІЛЬВЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (четириста двадцять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Кіпр, 1066, Нікосія, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, Квартира/Офіс 301, (Cyprus, 1066, Nicosia, Menandrou, 3, GLAFKOS TOWER, floor 3, Flat/Offie 301). Реєстраційний номер - HE399036.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Дата набуття SILVERECO LIMITED (СІЛЬВЕРЕКО ЛІМІТЕД), права власності на акції АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 27.05.2021 року (Договір про набуття у власність/підписки акцій від 21.05.2021, виписка про стан рахунку в цінних паперах SILVERECO LIMITED (СІЛЬВЕРЕКО ЛІМІТЕД) на 27.05.2021. Відповідно до законодавства України право власності на цінні папери переходить з моменту заражування на рахунок в депозитарній установі).

Опосередковане володіння істотною участю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України, що є кінцевим бенефіціарним власником Банку. Тігіпко Сергій Леонідович прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД), остання прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії SILVERECO LIMITED (СІЛЬВЕРЕКО ЛІМІТЕД), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку. Сукупний відсоток участі Тігіпка Сергія Леонідовича в Банку становить 100 %.

Номінальна вартість акцій - 10 грн. Статутний капітал Банку складається виключно з простих іменних акцій. Привілейовані акції відсутні. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.

Акції, призначенні для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій:

Єдиним акціонером Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31.12.2022 року, не приймалось рішення про збільшення статутного капіталу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", акції банку не випускалися.

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена до випуску «25» травня 2023 року.

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

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіiscalьними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська Федерація розпочала широкомасштабну збройну агресію проти України. Україна зазнала значних втрат внаслідок масштабних обстрілів населених пунктів, руйнування інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання, суттєвого переміщення населення та значного порушення економічної діяльності в цілому. Затяжний характер війни мав негативний вплив та політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 18 серпня 2023 року.

На початку війни, значна частина території України, включаючи, але не обмежуючись, частини Київської, Чернігівської, Сумської та Харківської областей, була окупована, проте згодом ці регіони були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року темп активних бойових дій залишається інтенсивним, хоча при цьому вони зосереджені на сході та півдні України, і більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей та АР Крим все ще перебувають під окупацією. З жовтня 2022 року російська федерація почала здійснювати ракетні атаки та атаки дронами, які вплинули на енергосистему та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України, що призвело до відключень електропостачання як для домогосподарств, так і для підприємств.

З урахуванням впливу військових дій в Україні, споживча інфляція в 2022 році підвищилася до 26,6% (у попередньому році 10%), а рівень ВВП України скоротився на 30,4%. З початку військової агресії, Національний банк України («НБУ») з метою підтримки стабільності української гривні, зафіксував офіційний обмінний курс гривні на рівні 29,2549 грн. за 1 долар США. Наприкінці липня, НБУ було проведено девальвацію курсу гривні на 25% до значення 36,5686 грн. за 1 дол, США. З метою приборкання темпів росту інфляції, НБУ в червні 2022 року підвищив облікову ставку в 2,5 рази до 25% річних.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України, останні рейтинги на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску: Fitch - СС від 20 січня 2023 року, Moody's - Са зі стабільним прогнозом від 10 лютого 2023 року, і S&P - CCC з негативним прогнозом від 6 квітня 2023 року.

Зазначені фактори мали безпосередній вплив на економіку України, банківський сектор та безпосередньо на АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Темпи подальшого економічного відновлення України залежатимуть від тривалості війни, наслідків для національної економіки й політики, яку запроваджуватиме уряд в період і після бойових дій, а також рівня міжнародної підтримки.

За нинішніх обставин, Банк продовжує свою операційну діяльність. При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом щонайменше 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності до випуску, враховуючи фактор військових дій на території України, які продовжують спричиняти негативні наслідки, як для клієнтів Банку зокрема, так і для всієї економіки України в цілому.

Станом на 31 грудня 2022 року, відділення Банку працюють у звичному режимі, окрім відділення у місті Харків.

Банк адаптувався до кризових умов та працює в безперервному режимі, забезпечує безперебійну роботу ІТ інфраструктури, поліпшено процес збереження даних, в тому числі з використанням хмарних технологій, забезпечено роботу Головного офісу та відділень, в умовах відсутності електроенергії, посилено контроль за збереженням цінностей.

Банк вживає низку додаткових заходів для забезпечення інформаційної безпеки, зокрема для відбиття DDOS атак.

Через руйнування енергетичної інфраструктури країни, Банк впровадив заходи для забезпечення безперервності роботи Головного офісу, мережі відділень, контактного центру за умов тривалої відсутності електропостачання:

- створено резервний ЦОД, проведена часткова міграція в хмару Амазон;
- забезпечив усім необхідним обладнанням (встановлені дизельні генератори, замінені пристрої безперебійного живлення на відділеннях, тощо);
- налаштовані додаткові канали зв'язку, маршрутизація трафіку відділень та телефонного трафіку через ЦОД, доданий до двох основних телеком-операторів третій оператор за технологією ADSL;
- в чергових відділеннях впроваджено супутникові канали зв'язку.

Станом на 31 грудня 2022 загальна сума грошових коштів та їх сквівалентів Банку становила 19,723 млн. грн. Суттєвим чинником запобігання відтоку коштів населення стало набрання чинності з 13 квітня змін до Закону України про систему гарантування вкладів, ключовими з яких є збільшення гарантованої суми відшкодування вкладів до 600 тис. грн. та тимчасове гарантування вкладів населення на період дії воєнного стану та на три місяці після його завершення.

Керівництво Банку прогнозує виконання усіх обов'язкових нормативів НБУ, що стосуються достатності капіталу станом на 31 грудня 2023, навіть за реалізації пессимістичного сценарію. Станом на 01 травня 2023 року Банк виконує усі обов'язкові нормативи НБУ (на основі даних, що не підлягали аудиту). Наразі відтоку коштів клієнтів у Банку не спостерігається. Оцінка безперервності діяльності Банку була здійснена на прогнозах грошових потоків, яка включала принаймні один несприятливий, але ймовірний сценарій, яка, на думку керівництва, підтверджує твердження про те, що Банк матиме достатні ресурси для продовження діяльності у найближчому майбутньому. Підготовка цих прогнозів включала ряд припущень і важливих суджень.

Банк планує подальший активний розвиток проекту Monobank|Universal Bank з урахуванням поточної ситуації, швидкого реагування на потреби та кон'юнктуру банківського сектору в умовах воєнного стану, впровадження та розширення нових сервісів та продуктів. Корпоративний бізнес планує фокусуватись на утриманні ресурсної бази з одночасним розширенням спектру транзакційних послуг для клієнтів суб'єктів господарської діяльності. Передбачається зростання ресурсної бази клієнтів. Банк планує основне розміщення заличених ресурсів та власних коштів у високоліквідні активи, в тому числі: ОВДП, депозитні сертифікати, розміщення вільних коштів в іноземній валюті на коррахунках та короткострокових депозитах в інших банках з інвестиційним рейтингом, розміщення коштів в якості гарантійного покриття в інших банках під гарантії для міжнародних платіжних систем. При розробці прогнозів, Банк виходить з припущення поступового відновлення ділової та транзакційної активності клієнтів у 2023 році. Банк планує продовжувати здійснювати заходи, спрямовані на виважене використання адміністративних витрат та капітальних вкладень. Основними напрямами капітальних вкладень заплановані: розвиток ІТ інфраструктури банку, посилення інформаційної безпеки та побудова додаткових кас у відділеннях.

Однак продовження військових дій може привести до негативних наслідків. Також воно може привести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також привести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансуванні як для Банку, так і для клієнтів. Це може привести до подальшого погіршення купівельної спроможності населення – основної клієнтської групи Банку, і як наслідок до потенційної зміни бізнес-очікувань та результатів операцій.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались поспільно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України, відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі – «грн.»).

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики.

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена на основі методу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредитів та заборгованості клієнтів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та крім оцінки за справедливою вартістю необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості та основних засобів груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки».

4.2 Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти оцінюються та обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9).

Фінансові активи.

Первісне визнання.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій: що оцінюються за амортизованою вартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL).

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівлі-продажу кредитів;
- на дату операції в разі купівлі-продажу боргових цінних паперів.

Класифікація та оцінка: загальна характеристика.

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці **за амортизованою вартістю**, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI)**, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою вартістю, або FVOCI, класифікуються для подальшої оцінки **за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках (FVTPL)**.

Крім того, Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію FVTPL, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображення (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб).

Oцінка бізнес-моделі.

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, за якою утримується фінансовий актив на портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються наступні висновки:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітуються ключовому управлінському персоналу;
- яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери - наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управлюють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- чи є діяльність з продажу або збір контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємно складовою чи лише виключенням (бізнес-модель «утримувати з метою збирання контрактних грошових потоків» проти «утримувати та продавати»).

Фінансові активи, які утримуються для торгівлі, та такі, управління та оцінка результатів за якими здійснюється на основі справедливої вартості, оцінюються за FVTPL.

Аналіз характеристик контрактних грошових потоків.

Якщо Банк визначає, що бізнес-модель певного портфеля полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як задля збирання контрактних грошових потоків, так і для продажу фінансових активів), проводиться оцінка, чи контрактні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми. З цією метою проценти визначаються, як компенсація часової вартості грошей та кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною протягом певного періоду часу частиною основної суми, та інших базових для кредитування ризиків та витрат, а також маржі прибутку. Ця оцінка здійснюватиметься за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

Оцінюючи, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, Банк аналізує договірні умови інструмента. Такий аналіз включає оцінку того, чи фінансовий актив передбачає договірні умови, згідно яких строки чи суми контрактних грошових потоків можуть змінюватись таким чином, що він не відповідатиме зазначенім характеристикам. Банк розглядає:

- умови дострокової оплати, продовження контракту;
- обмеження вимог визначеними активами або грошовими потоками;
- контрактно - зв'язані інструменти.

Попередня оплата з негативною компенсацією

Негативна компенсація виникає, коли договірні умови дозволяють позичальнику достроково погасити інструмент, але сума дострокової оплати може бути меншою, ніж неоплачена частина основної суми та відсотків. Для застосування оцінки за амортизованою вартістю, негативна компенсація повинна бути обґрунтованою компенсацією за дострокове припинення дії контракту. У разі невідповідності зазначеному критерію, до фінансового активу застосовується оцінка за FVTPL.

Знецінення: загальна характеристика.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Банк оцінює на прогнозній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою вартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, дебіторською заборгованістю та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірнісно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу. Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

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

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, оцінюються 12-місячні очікувані кредитні збитки. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються на весь строк дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються на весь строк їх дії.

Суттєве збільшення кредитного ризику.

Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

Кількісні та якісні критерії.

Банк використовує кількісні та якісні критерії як основні показники суттєвого збільшення кредитного ризику, а саме:

- фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу (зниження до 3 позицій для кредитів юридичним особам, 1 позицію – для кредитів фізичним особам, 2 позицій – для банків, але вище дефолтного);
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу від 32 до 90 днів для всіх активів, окрім кредитів банкам - 1-6 днів);
- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами за умови відсутності прострочення боргу понад 31 день та дефолтного рейтингу;
- інші існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, приведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.

Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендою та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю.

Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів.

Визначення дефолту, що використовується Банком повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

Кількісні та якісні критерії.

Банк визначає наступні критерії, що свідчать про наявність дефолту:

- значні фінансові труднощі боржника/контрагента дефолтний рейтинг/5 клас);
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу понад 90 днів для всіх активів, окрім кредитів банкам – понад 6 днів);

- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором за умови прострочення боргу понад 31 день або дефолтного рейтингу;
- кредити, видані в зоні ООС та Крим за умови прострочення боргу понад 31 день або дефолтного рейтингу;
- банкрутство/ висока імовірність банкрутства або фінансова реорганізація боржника;
- отримання інформації про те, що позичальникові або емітенту присвоєно зовнішній рейтинг, який вказує на дефолт;
- зникнення активного ринку для фінансових активів через виникнення фінансових труднощів у емітента;
- придбання фінансового активу з дисконтом, що вказує на понесення кредитних збитків;
- кредитори надають поступки у результаті фінансових труднощів у позичальника, в разі наявності такої інформації у Банка з надійних джерел.

Вищезазначені критерії застосовуються до всіх фінансових інструментів Банку та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком в Банку. Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленням), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту, для реструктуризованих проблемних кредитів застосовується re-aging період на рівні 6 місяців.

Характеристика вхідних даних, припущені та методів оцінки.

Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений.

Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту.

Моделювання PD здійснюється з застосуванням методу регресійного аналізу з врахуванням макроекономічної інформації в певний момент часу. Банк проводить аналіз часових рядів («Time Series Analysis»). Моделювання часових рядів потребує особливої уваги на етапі побудови моделей та здійснюється у декілька етапів з обов'язковим тестуванням моделі та перевірки її точності на тестовій вибірці.

Станом на 31 грудня 2022 року валова балансова вартість кредитного портфелю в рамках проекту Монобанк становить 93% від загальної валової балансової вартості кредитно портфелю Банку. Нижче приведено інформацію щодо деталей розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитним портфелем в рамках проекту Монобанк.

За результатами тестування визначено, що модель PD, яка застосовується для визначення вірогідності дефолту кредитів, які оцінюються на портфельній основі в рамках проекту Монобанк, є чутливою до зміни макрофакторів Індексу зміни реальної заробітної плати (до відповідного періоду попереднього року) та Процентних ставок за наданими кредитами в національній валюті домашнім господарствам з лагом в часі, що впливає на застосування Банком історичних значень визначених макрофакторів. Ефект від застосування макрофакторів на суму резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам у рамках проекту Монобанк станом на 31 грудня 2022 року – збільшення резерву на 247 млн. грн.

Таблиця Вплив макрофакторів та коригувань статистичних вхідних даних моделі на зміну ймовірності дефолту (PD).
%

Найменування статті	PD без врахування впливу макрофакторів та коригувань статистичних вхідних даних	PD з врахуванням впливу макрофакторів та коригувань статистичних вхідних даних	Зміна PD внаслідок впливу макрофакторів та коригувань статистичних вхідних даних
на 31 грудня 2022 року			
Корзина 0	4,98%	20,94%	15,96%
Корзина 1	24,64%	56,04%	31,40%
Корзина 2	55,35%	83,46%	28,11%
Корзина 3	77,12%	94,30%	17,18%
Корзина 4	90,59%	98,44%	7,85%

Станом на 31 грудня 2022 року Банк з залученням міжнародної компанії - незалежного експерта оновив моделі визначення ймовірностей дефолту (PD) та втрат у разі дефолту (LGD) за кредитами в межах проекту Монобанк, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються на груповій основі, з метою врахування впливу воєнного стану та проведених реструктуризацій для підтримки клієнтів, у яких виникали тимчасові фінансові труднощі. В умовах невизначеності щодо тривалості воєнних дій та з урахуванням накопичених статистичних даних, при побудові моделей визначення ймовірностей дефолту (PD) за кредитами в межах проекту Монобанк, які є беззаставними, було застосовано судження з метою формування резервів з урахуванням припущення щодо міграції в дефолт всіх кредитів, яким було надано відтермінування виплати кредитів двічі за період з липня по грудень 2022 року. Різниця ефектів від коригування статистичних вхідних даних моделі на припущення щодо виходу в дефолт кредитів, яким було надано відтермінування виплати двічі, для розрахунку величини PD, що були застосовані при розрахунку резервів на звітну дату (збільшення на 2,57 млрд. грн.) та альтернативного розрахунку очікуваних кредитних збитків, що був проведений Банком на припущення, що такі відтермінування платежів не були надані клієнтам, а дні прострочення за такими кредитами були б відповідно більші на період наданої відстрочки платежу, шляхом моделювання міграції таких кредитів по бакетам простроченої заборгованості та застосування до них PD без врахування впливу описаного коригування, становить 0,59% від загальної суми сформованих резервів, що складає 39 млн. грн., за кредитами в межах проекту Монобанк станом на 31 грудня 2022 року. Різниця

застосування фактичного підходу, застосованого банком станом на звітну дату при розрахунку резервів, та альтернативного перерахунку є несуттєвою.

Банк визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function), при цьому ефект від врахування макроекономічної інформації в LGD є несуттєвим на суму резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам.

Ймовірність дефолту.

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, за зобов'язанням.

Для оцінки ймовірності настання дефолту кредитної заборгованості використовуються матриці міграції з коригуванням PD на очікування макросередовища (здійснюється за допомогою бета-регресії).

Розмір збитку у випадку настання дефолту.

Показник розміру збитку у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтою заборгованості. Розмір збитку, у випадку настання дефолту, залежить від типу продукту. Розмір збитку, у випадку настання дефолту, виражається у вигляді відсотка. По фінансовим інструментам з ознаками дефолту для кожного з портфелів аналізуються погашення боргу (включаючи погашення Позичальником, реалізацію заставного майна та інші джерела погашення) за останні 5 років або за максимально можливий період. Дисконтуються потоки на кількість років, які були необхідними для отримання часткового або повного повернення боргу, використовуючи зважену ефективну процентну ставку групи або кредиту, або наближено до ефективної процентної ставки (в залежності від методу розрахунку), визначається відношення суми повернення дефолтних позик до суми заборгованості дефолтних позик на кожен місяць в дефолті. Для фінансових інструментів, після дефолту яких (MAD) пройшло менше, ніж визначний ефективний горизонт збору, тобто ще очікуються значні виплати, застосовується апроксимація Вейбулла (Weibull approximation). Банк визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD, за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function).

Заборгованість під ризиком дефолту.

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, та визначається на основі очікуваних платежів. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Дисконтування.

Для фінансових активів, за якими Банк може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку для інструментів з фіксованою процентною ставкою здійснюється за первісною ефективною ставкою відсотка, для інструментів з плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Для фінансових активів, за якими Банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначену в кредитному договорі, або наближено до ефективної процентної ставки.

Розрахунок.

Оцінку фінансових активів на зменшення корисності Банк проводить на індивідуальній і портфельній основі. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за фінансовим активом, що оцінюється на індивідуальній основі, як суму перевищення балансової вартості активу над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків згідно визначених сценаріїв реалізації відшкодування та ймовірності реалізації кожного сценарію.

Розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за фінансовим активом, що оцінюється на портфельній основі,- це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються.

Перегляд умов договору за фінансовими активами, оцінка яких здійснюється за амортизованою вартістю.

Перегляд умов договору відображається наступним чином:

- якщо в результаті перегляду суттєво змінюються умови вихідного договору, в т.ч. валюта, то визнання існуючого інструменту припиняється, а натомість визнається новий;
- якщо в результаті перегляду умов договору не відбувається припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює розрахунок його нової валової балансової вартості та визнає різницю у складі Чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів у Звіті про прибутки та збитки; на суму будь-яких витрат, понесених у зв'язку з таким переглядом, здійснюється коригування балансової вартості модифікованого інструменту, що амортизується протягом його залишкового терміну існування.

Якісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу:

1) зміна:

- валюти кредиту;
- процентної ставки, не пов'язана зі зміною ставок на ринку та яка призводить до суттєвої модифікації фінансового активу;
- суттєва зміна графіків платежу: строків і сум погашення основного боргу при наявних труднощах погасити основний борг в обумовлені договором строки, сплатити проценти/комісії;

2) наявність зобов'язання щодо переуступки частини боргу.

Кількісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу: якщо різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами складає 10% і більше від поточної валової балансової вартості (за первісними умовами), Банк вважатиме модифікацію такою, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. На дату модифікації визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначається сума очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо зміна умов договору, що призвела до припинення визнання існуючого інструменту та визнання нового інструменту, відбулася у зв'язку з фінансовими труднощами боржника, Банк визнає такий новий інструмент придбанім (створеним) знеціненім. За новим фінансовим активом, що виник в результаті модифікації, який є знеціненім під час первісного визнання, визнаються кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу з урахуванням первісно визнаної суми дисконту, яка не змінюється до дати припинення визнання такого активу. На кожну звітну дату визнаються результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

Якщо зміна умов договору не призводить до припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює оцінку на предмет наявності ознак суттєвого збільшення кредитного ризику шляхом порівняння ймовірностей настання дефолту станом на звітну дату та при первісному визнанні інструменту.

Рекласифікація фінансових активів.

Банк рекласифікує фінансові активи між категоріями оцінки виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої їх утримують.

Фінансові зобов'язання.

Первісне визнання.

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

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового зобов'язання відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання.

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка.

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

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, які оцінюються за більшою з величин:
- сумаю резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумаю оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, що оцінюються за більшою з величин:
- сумаю резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумаю оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового зобов'язання категорію оцінки FVTPL в наступних випадках:

- такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображені (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб);
- вони є частиною групи фінансових зобов'язань або фінансових активів та фінансових зобов'язань, управління якими та оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування.

Прибутки або збитки за фінансовими зобов'язаннями, щодо яких Банк при первісному визнанні приймає нескасовне рішення про подальшу оцінку за справедливою вартістю з визнанням її результатів у прибутках або збитках, визнаються наступним чином:

- сума зміни справедливої вартості інструменту, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, визнається у складі іншого сукупного доходу;
- інші зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання визнаються у прибутках або збитках.

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Фінансові активи.

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

Якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою вартістю, якщо не має обґрунтovаних очікувань щодо їх відшкодування.

Банк має право використати сформований резерв для списання боргу за активом, за яким в майбутньому надходження будь-яких грошових потоків не очікується або вірогідність такого надходження дуже незначна.

Основними подіями, що свідчать про відсутність перспектив отримання Банком будь-яких грошових потоків за активом в майбутньому, можуть бути:

- наявність за активом, не забезпеченим нерухомим майном, прострочення погашення боргу або його частини понад 360 днів;
- повна реалізація забезпечення за активом, після якої отримана Банком сума є меншою, ніж сума боргу за активом, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не привели до повного погашення заборгованості, та наявність за активом прострочення погашення боргу або його частини понад 360 днів;
- закінчення строку позовної давності;
- смерть боржника-фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- визнання боржника-фізичної особи у судовому порядку безвісно відсутнім або оголошення померлим (за активом, забезпеченим заставою, тільки при відсутності результатів від звернення стягнення на спадкове майно);
- визнання боржника-суб'єкта господарювання банкрутом у встановленому законом порядку або припинення як юридичної особи у зв'язку з його ліквідацією (за активом, забезпеченим заставою, тільки за умови повної реалізації забезпечення);
- наявність за активом прострочення погашення боргу або його частини понад 360 днів та тривалість претензійно-позовної роботи за активом, забезпеченим нерухомим майном, більше 5 років.

Списання за рахунок резерву заборгованості не є підставою для припинення вимог Банку до боржника/контрагента. Банк продовжує проведення в обсязі претензійно-позовної роботи щодо відшкодування списаної за рахунок резерву заборгованості.

Фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

4.3 Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України та в інших банках з початковим строком погашення до 90 днів.

Гарантійні депозити для операцій з пластиковими картками, як кошти з обмеженим використанням, не включаються до еквівалентів грошових коштів, вони відображені в інших фінансових активах, і обліковуються за амортизованою вартістю.

4.4 Кошти в банках.

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Первісне визнання коштів в банках здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.5 Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні доходи/витрати на проведення операції (за винятком кредитів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді доходи/витрати на проведення операції відразу визнаються доходами/витратами). У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими чи вищими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про фінансові результати в прибутки/збитки або в іншому сукупному доході за операціями з акціонерами Банку.

Надалі кредити в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою вартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.2.

Різниця між справедливою вартістю кредиту фінансового активу та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку, що була відображена в капіталі, включається до нерозподіленого прибутку (збитку) під час вибуття фінансового інструменту.

Списання кредитів.

У разі неможливості повернення кредитів, вони списуються за рахунок визнаного оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами за рішенням Правління Банку. Такі рішення приймаються після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом. Критерії для списання викладені в п. 4.2.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів.

Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наданих клієнтам, наприклад, продовжувати строки погашення, та погоджувати нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться із застосування принципів обліку модифікації фінансових активів, викладених в п. 4.2.

Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк оцінює зобов'язання з кредитування та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

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

4.6 Інвестиції в цінні папери.

Інвестиційні цінні папери обліковуються за амортизованою вартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив відповідає бізнес-моделі, мета якої – утримання задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

4.7 Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість включає офісні будівлі, а також офісні приміщення та житлову нерухомість, земельні ділянки, що утримуються з метою отримання доходу від довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості, яка не використовується самим Банком.

Під час первісного визнання інвестиційної власності банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї власності та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної власності визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єкти інвестиційної нерухомості оцінюються за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнається.

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання звітну дату балансу (щорічно станом на кінець останнього дня календарного року).

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної власності під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Зароблений орендний дохід показується у звіті про фінансові результати у складі іншого операційного доходу.

4.8 Основні засоби.

Основні засоби оприбуточуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Об'єкт основних засобів (придбаний або створений) визнається активом, якщо він контролюється Банком, є імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням та його вартість може бути достовірно визначена.

Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації.

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються Банку), установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (історичною) вартістю та сумою накопичених амортизаційних відрахувань.

Після первісного визнання об'єкту основних засобів та нематеріальних активів як активу, за винятком об'єктів, що належать до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», що оцінюються за справедливою вартістю, подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 тис. грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Норми амортизації наведені у таблиці:

Назва категорії	Річна норма %	Термін використання рік	Термін використання місяці
Будівлі	1,25	80	960
Банкомати	5	20	240
Комп'ютерна техніка та обладнання: (робочі станції, монітори, сервери)	11,12	9	108
Касове обладнання (лічильники банкнот; детектори банкнот; інше касове обладнання)	8,34	12	144
ПОС-термінали; ноутбуки ; принтери; сканери	14,29	7	84
Обладнання зв'язку (системи зв'язку)	12,5	8	96
Телефони	25	4	48
Інша комп'ютерна техніка, телекомунікаційне обладнання, офісна техніка, обладнання зв'язку	20	5	60
Генератори-стабілізатори	5	20	240
Комп. обладнання; телекомунікаційне обладнання; офісна техніка; обладнання зв'язку; обладнання для пластикових карток	10	10	120
Автомобілі власні	11,12	9	108
Меблі, Інформаційні конструкції(вивіски, стенді, лайт-бокси)	8,34	12	144
Сейфи, прилади	6,67	15	180
Інший інвентар (стійки, виставкові стенді, трибуни)	25	4	48
Інші основні засоби (засоби ОПС, інші)	20	5	60
Малоценні необоротні матеріальні активи (МНМА)	100	в першому місяці використання	1
Завершені капітальні інвестиції в орендовані приміщення (Інші НМА)		відповідно до строку оренди	

При визначенні строку корисного використання активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами.

На кожну дату балансу оцінюється зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.

За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення за виключенням нарахованої амортизації, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів. Збільшена вартість активу не може перевищувати балансову вартість, що була б визначена за вирахуванням амортизації, якби раніше не було визнано збиток від зменшення корисності активу.

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в складі іншого сукупному доходу/збитку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночных витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Прибутки та збитки від вибууття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки або збитки.

4.9 Нематеріальні активи.

Балансова вартість приданих нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Норми амортизації наведені в таблиці:

Назва категорії	Річна норма %	Термін використання рік	Термін використання місяці
Ліцензії та програмне забезпечення	20	5	60
Права на користування ліцензіями(програмним забезпеченням), комерційні позначення (знаки для товарів і послуг)	20	5	60
Автоматизована банківська система САБ SCROOGE та ліцензії на її використання	5	20	240
ПЗ для телефонів	10	10	120
Майнове право на рекламні ролики, знімки	8,34	12	144
Ліцензії на права на торгові марки	5	20	240
Телефонні номери	14,93	6,7	80

Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишковою вартістю нематеріальних активів нульового значення. Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожного нематеріального активу на початок звітного місяця в розмірі, визначеному виходячи з терміну корисного використання і вартості кожного об'єкта.

При проведенні обов'язкової щорічної інвентаризації нематеріальних активів було проведено тест на зменшення корисності. Банком не встановлено змін очікуваних економічних вигід від використання нематеріальних активів, тому перегляд встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами не здійснювався.

4.10 Оренда.

Банк в якості орендодавця

З точки зору орендодавця оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди, щодо права власності на базовий актив.

За орендними операціям, в яких Банк є орендодавцем, Банк отримує дохід, який визнається у Звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів.

Банк в якості орендаря

За орендними операціям, в яких Банк є орендарем, Банк здійснює бухгалтерський облік, ідентифікацію оренди, визначення строку оренди, первісну та подальшу оцінку оренди, визнання або звільнення від визнання оренди, переоцінку та модифікацію оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда» (далі - МСФЗ 16).

Згідно з МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дано модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди.

Витрати за операціями з оренди визнаються у Звіті про прибутки та збитки у складі процентних витрат.

Об'єкти лізингу (оренди) підлягають перегляду на зменшення корисності один раз на рік перед складанням річного фінансового звіту Банку.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання оренди за короткостроковими договорами оренди (тобто за договорами, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банк також застосовує звільнення від визнання оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі по короткостроковій оренди та оренді активів з низькою вартістю визнаються як витрати по оренді лінійним методом протягом терміну оренди.

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

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Розмір витрат на продаж визначається в Протоколі Правління Банку, на підставі якого необоротний актив визнається в групі необоротних активів, утримуваних для продажу. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір витрат на продаж, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості активу.

Критерієм для віднесення до необоротних активів, утримуваних для продажу є виконання таких умов:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;
- високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації;
- є план продажу;
- є реальні покупці;
- менеджмент не має наміру змінювати план.

Витрати від зменшення корисності при первісному визнанні об'єкту як утримуваного для продажу, включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Переведення об'єктів необоротних активів до категорії утримуваних для продажу та відображення витрат від зменшення корисності таких об'єктів здійснюється не пізніше дня, наступного за днем передачі.

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

Під час подальшого обліку необоротних активів, як утримуваних для продажу, визнаються витрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості таких об'єктів за вирахуванням витрат на продаж та визнається дохід в разі збільшення справедливої вартості таких об'єктів, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності з моменту визнання їх в балансі до моменту припинення їх визнання. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, не визнавалися зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то на дату припинення їх визнання визнаються доходи або витрати.

4.12 Заставне майно.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, що не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, обліковується за балансовим рахунком 3409 за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Для визначення чистої вартості реалізації, що є різницю між очікуваною ціною реалізації запасів в умовах звичайної діяльності та очікуваними витратами на реалізацію, обраховується розмір очікуваних витрат на реалізацію. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір очікуваних витрат на реалізацію, то він розраховується в сумі 1% від очікуваної ціни реалізації.

4.13 Похідні фінансові інструменти.

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на заміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Банк первісно оцінює та відображає всі похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється за результатами кожного біржового дня за визначеною біржовою ціною котирування (розрахунковою ціною).

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється у разі зміни їх справедливої вартості.

Переоцінка операцій своєю процентною ставкою, укладених з Національним Банком України, здійснюється щомісячно та/або в день проведення розрахунків суми платежу за угодою.

Результат переоцінки похідних фінансових інструментів, обов'язково відображається в балансі на дату балансу, як актив або зобов'язання в кореспонденції з відповідними рахунками класу 6 "Доходи".

4.14 Залучені кошти.

Кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери, інші залучені кошти та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. Потім суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю та вартістю погашення визнається у Звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичення за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти банків.

Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Якщо Банк купує власну заборгованість, вона виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості.

Кошти клієнтів.

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інші залучені кошти.

Інші залучені кошти включають фінансування, отримане від небанківських фінансових установ. Інші залучені кошти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

4.15 Резерви, умовні активи та зобов'язання.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання не фінансового характеру із невизначенім строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» (надалі –МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовні активи не визнаються у Звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії за справедливою вартістю.

У подальшому після первісного визнання фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

Для визнання суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який у великій кількості угод визнається комбінацією визначеної суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій.

4.16 Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочене оподаткування та відображаються у Звіті про фінансові результати, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у складі сукупного прибутку

(збитку) у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у складі сукупного прибутку (збитку).

Відстрочений податок на прибуток розраховується за балансовим методом шляхом визначення тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Ставка податку на прибуток у 2022 році становила 18%.

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про фінансові результати, тому що він виключає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати податкового обліку в інших роках, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на витрати податкового обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Подібні податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподатковуваного чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й змінюється в тій мірі, у якій більше не існує імовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватись в період реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у Звіті про прибутки та збитки, крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей сукупного прибутку (збитку), при цьому відстрочений податок також визнається у складі сукупного прибутку (збитку).

Банк проводить взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань і відображає в фінансовій звітності результатуючу різницю.

В Україні також існує багато інших податків, які стягаються залежно від діяльності Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у звіті про фінансові результати.

4.17 Статутний капітал та емісійний різниці.

Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди по звичайних акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони оголошенні. Дивіденди оголошенні після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

4.18 Визнання доходів і витрат.

У результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- прибуток\збиток від формування резервів під очікувані кредитні збитки ;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання, рекласифікації (крім фінансових зобов'язань) відповідно до МСФЗ 9.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі винагороди та додаткові витрати, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується (короткострокові депозити, овернайти).

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

1) приданих або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої вартості фінансового активу з дати первісного визнання;

2) фінансових активів, що не були приданими або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої вартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану вартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтуванням за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі приданих або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

Банк визнає процентні доходи(витрати), щоденно або з періодичністю, визначену для окремих продуктів, але, в будь якому разі, не рідше одного разу на місяць.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в складі процентних доходів нарахування процентів та амортизації дисконту або премії.

Комісійні доходи і витрати.

Комісійні доходи та витрати складаються із зборів та комісій, отриманих/сплачених Банком за надання фінансових послуг, крім тих, що пов'язані з виникненням фінансового активу чи зобов'язання, які утворюють частину ефективного процентного доходу/витрат.

Комісійні доходи враховуються у звіті про фінансові результати, оскільки Банк виконує зобов'язання щодо виконання, закладені в контракті, відповідно до вимог «МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з клієнтами».

Зокрема:

- Якщо зобов'язання щодо виконання виконується в певний момент, відповідний дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли послуга надана;
- Якщо зобов'язання щодо виконання виконується з часом, відповідний дохід визнається у звіті про прибутки та збитки для відображення прогресу у виконанні такого зобов'язання.

Комісії, пов'язані з наданими позиками, окрім тих, що пов'язані з наданням, які утворюють частину ефективного процентного доходу, обліковуються на момент надання послуги або визнаються з часом протягом терміну дії договору на основі виду послуг, що надаються.

Сума доходів, прив'язаних до комісійних доходів, визначається на основі умов договору. Змінність, яка мала б вплив на суму, яку Банк очікує отримати, зазвичай не передбачається для послуг, що надаються Банком.

Комісії поділяються на:

1. комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. До них належать такі комісії:

- комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо);
- комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту;

- комісії, що отримані (сплачені) банком від випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту;

2. комісії, що обліковуються на момент надання послуги. Ці комісії визнаються доходами (витратами) в момент виникнення. До них належать:

- комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- комісії за управління інвестицією тощо.

3. комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Банк створює програму лояльності спрямовану на підвищення лояльності клієнтів, збільшення кількості транзакцій по платіжних картках і відмову Клієнтів від використання готівкових грошових коштів, та полягає в поверненні Клієнту частини витрачених ним коштів. Фінансове зобов'язання визнається у розмірі, яке очікується до використання, з дати його нарахування, з урахуванням залишків нарахованих та невикористаних бонусів на звітну дату. Витрати, пов'язані з програмою лояльності, відображаються у фінансовій звітності шляхом віднесення даних витрат на зменшення комісійних доходів за операціями interchange з міжнародними платіжними системами.

Дохід від договорів з клієнтами.

Для визнання доходу за договорами з клієнтами, окрім доходу за орендними договорами, доходів за фінансовими інструментами, Банк керується наступними принципами:

Банк для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель аналізу:

- 1) ідентифікувати договір;
- 2) ідентифікувати окрім зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначити ціну договору;
- 4) розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк обліковує договір з покупцем, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) сторони договору уклали договір (у письмовій формі, усно або згідно з іншою звичайною діловою практикою) і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- 2) банк ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться;
- 3) банк ідентифікує умови оплати активів та послуг, які передаватимуться;
- 4) сутність договору є комерційною (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору);
- 5) отримання банком компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться покупцю, є ймовірним.

Банк на дату укладення договору оцінює активи або послуги, обіцяні за договором з покупцем, та ідентифікує як зобов'язання до виконання кожну обіцянку передати покупцю:

- 1) актив/послугу (або сукупність активів/послуг), які є відокремленими; або
- 2) серію відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються покупцю за однією і тією самою схемою.

Банк визначає ціну операції як суму компенсації, право на яку він очікує отримати в обмін на передавання обіцянок покупцю активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб. Банк визнає як дохід частину ціни операції шляхом її розподілу на зобов'язання до виконання, коли (або в міру того, як) виконується таке зобов'язання до виконання.

Банк включає в ціну договору витрати, які безпосередньо пов'язані з таким договором (прямі витрати на оплату праці, витрати на управління договором та контроль за його виконанням, витрати, які підлягають відшкодуванню покупцем у повній сумі). Інші витрати банк визнає у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Банк коригує обіцяну суму компенсації, ураховуючи вартість грошей в часі, якщо строки виплат згідно з договором надають сторонам значну вигоду від фінансування передавання товарів / надання послуг (значний компонент фінансування). Банк відображає як процентний дохід або процентні витрати різницю між очікуваною сумою компенсації та сумою, що

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

відображає ціну, за якою обіцяні товари та послуги були б продані покупцю за грошові кошти під час сплати покупцем у момент отримання контролю над такими товарами/послугами. Банк не коригує обіцяну суму компенсації із урахуванням впливу значного компоненту фінансування, якщо в момент укладення договору банк очікує, що період між передаванням банком обіцянних товарів/послуг та їх оплатою покупцем не перевищить один рік.

Банк визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконує зобов'язання до виконання шляхом передавання/надання обіцяного активу/послуги покупцю. Актив є переданим, коли (або в міру того, як) покупець отримує над ним контроль. Банк для кожного зобов'язання до виконання, що виконується протягом періоду, визнає дохід протягом періоду, оцінюючи ступінь повноти виконання зобов'язання до виконання із використанням одного з методів: методу результатів або методу ресурсів. Банк визнає дохід щодо зобов'язання до виконання, що виконується протягом періоду, тільки якщо може обґрунтовано оцінити ступінь виконання такого зобов'язання до виконання. Банк визнає дохід у сумі понесених витрат у разі неможливості обґрунтовано оцінити результат виконання зобов'язання до виконання.

Банк відображає договірне зобов'язання в момент здійснення платежу покупцем або в момент, коли такий платіж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата раніше), якщо покупець компенсує банку вартість активу/послуги або в банку є безумовне право на суму компенсації (дебіторська заборгованість) до дати фактичного надання послуги покупцю.

Банк відображає договірний актив, за винятком сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо банк передає активи або надає послуги покупцю до того, як покупець компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягає сплаті покупцем.

Адміністративні, інші операційні та інші доходи та витрати.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- доходи за операціями із платіжними системами;
- доходи, отримані від співпраці із страховими компаніями;
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- поштово-телефонні витрати;
- витрати на утримання основних засобів;
- витрати на маркетинг та рекламу;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями тощо.

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

Інші операційні доходи відображаються тоді, коли Банк виконує свої зобов'язання, звичайно після виконання відповідної операції. Суми інших операційних доходів, отриманих або які належать до отримання, представляють собою вартість угоди для послуги, ідентифікованих як обов'язки до виконання.

Інші доходи та витрати, можуть, відображаються за методом нарахування в залежності від ступеню завершеності угоди, яка визначається як доля фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків. До них належать: витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів; інші експлуатаційні та господарські витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів - це витрати на формування оціночного резерву на зменшення корисності фінансових активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійно щодо отримання.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

4.19 Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Операції в іноземній валюті відображаються у валуті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розподілу їх на монетарні та немонетарні статті.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій.

Банк використовував такі курси іноземної валюти для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Найменування валюти	31 грудня 2022 (грн.)	31 грудня 2021 (грн.)
1 Долар США	36,5686	27,2782
1 Євро	38,951	30,9226
1 Швейцарський франк	39,5636	29,8269

Активи та зобов'язання в іноземній валюті обліковуються в подвійній оцінці по номіналу в валюті і в гривневому еквіваленті по офіційному курсу НБУ, в балансі відображені за офіційним курсом НБУ на звітну дату.

Реалізований фінансовий результат по обмінним валютним операціям визначається як різниця між курсом продажу валюти і вартістю придбання цієї валюти.

4.20 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Виплати працівникам визнаються як:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;
- витрати, якщо банк споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Виплати працівникам включають:

- a. короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників;
- b. виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- c. інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду;
- d. виплати при звільненні.

Виплати працівникам включають виплати, які надаються або працівникам, або їх утриманцям, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам /чоловікам, дітям чи іншим утриманцям або іншим особам, наприклад, страховим компаніям.

Працівник може надавати послуги суб'єктів господарювання на основі повного робочого дня, неповного робочого дня, постійної зайнятості, періодичної зайнятості та на тимчасовій основі.

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.21 Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку здійснюється за такими сегментами:

- послуги корпоративним клієнтам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб (в т.ч. проект Монобанк);
- інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції);
- інші сегменти.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні і пасивні операції, які безпосередньо надавались визначенім групам клієнтів.

Перерозподіл ресурсів відбувається за середньозваженою внутрішньою банківською трансфертою ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрутовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з іншими сегментами в межах банку.

4.22 Операції з пов'язаними особами.

При визначенні належності клієнтів (контрагентів) до пов'язаних з Банком осіб, Банк керується вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Перелік пов'язаних сторін визначається банком, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму (превалювання сутності над формою). Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського банку і його дочірніх банків, підприємств; банку-інвестора і його асоційованих підприємств; банку і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на цей банк, а також відносини цього банку з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; банку і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу банку, а також близьких членів родини таких осіб.

У фінансовій звітності, зокрема, примітці "Операції з пов'язаними сторонами" банк зазначає:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- види та обсяги операцій (сума або частка в загальному обсязі) пов'язаних сторін, а також умови таких операцій;
- методи оцінки активів і зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін;
- інформацію про операції між асоційованими компаніями, які обліковуються інвестором за методом участі в капіталі.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

4.23 Зміни в обліковій політиці та в методах подання інформації, виправлення помилок.

При підготовці фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, Банк перерахував певні суми за попередній період в звіті про фінансовий стан, в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, в звіті про рух грошових коштів та в примітках до фінансової звітності, підготовленої станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року для досягнення порівнянності з показниками 2022 року. Банк дотримувався вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Вплив змін наведено нижче:

- Станом на 31 грудня 2022 року, у відповідності до економічної суті операції та для кращого розуміння фінансової звітності, Банком було прийнято рішення щодо перекласифікації грошового забезпечення наданого для гарантій платежів та виконання зобов'язань у відповідності до угод з Компаніями Mastercard International Incorporated, VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION та EXT LTD із статті «Кредити та заборгованість клієнтів» до статті «Інші активи» (Інші фінансові активи). Порівняльна інформація була перерахована для приведення її у відповідність інформації за звітний період. Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року балансова вартість грошового забезпечення складала 1 992 403 тис. грн., в т.ч. валова балансова вартість наданого забезпечення - 2 001 642 тис. грн. та резерв під знецінення - 9 239 тис. грн. Станом на 01 січня 2021 року балансова вартість грошового забезпечення складала 1 885 675 тис. грн., в т.ч. валова балансова вартість наданого забезпечення - 1 897 963 тис. грн. та резерв під знецінення - 12 288 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Вплив на Звіт про фінансовий стан

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2021р. (згідно з попередньою звітністю)	Зміни	Станом на 31 грудня 2021р. (перераховано)	Станом на 01 січня 2021р. (згідно з попередньою звітністю)	Зміни	(тис. грн.)	на 01 січня 2021р. (перераховано)
						на 01 січня 2021р. (перераховано)	
АКТИВИ							
Кредити та заборгованість клієнтів	26 064 068	(1 992 403)	24 071 665	16 408 875	(1 885 675)	14 523 200	
Інші активи	4 861 838	1 992 403	6 854 241	2 154 485	1 885 675	4 040 160	

Вплив на Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

Найменування статті	за 2021р. (згідно з попередньою звітністю)	Зміни	за 2021р.
			(перераховано)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(10 517 771)	297 009	(10 220 762)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(2 561 679)	(297 009)	(2 858 688)

- у 2022 році у відповідності до економічної суті операції, Банк змінив презентацію витрат по програмі лояльності кеш-бек. У попередньому періоді витрати були представлені в статті «Інші адміністративні та операційні витрати» у звітному періоді були згорнуті зі статтею «Комісійні доходи» у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Вищевказане коригування також призвело до наступних змін у звіті про рух грошових коштів: суми грошових відтоків по програмі лояльності кеш-бек у попередньому періоді були представлені в статті «Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені» презентовані в окрему статтю «Інші витрати в операційній діяльності». Порівняльна інформація була перерахована для приведення у відповідність інформації за звітний період.

Вплив на Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

Найменування статті	за 2021р. (згідно з попередньою звітністю)	Зміни	за 2021р.
			(перераховано)
Комісійні доходи	5 960 222	(1 472 861)	4 487 361
Інші адміністративні та операційні витрати	(4 548 539)	1 472 861	(3 075 678)

Вплив на Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

Найменування статті	за 2021р. (згідно з попередньою звітністю)	Зміни	за 2021р.
			(перераховано)
Інші виплати в операційній діяльності	-	(1 383 426)	(1 383 426)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені	(4 342 014)	1 383 426	(2 958 588)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Крім вищезазначених змін додатково були здійсненні наступні зміни у Звіті про рух грошових коштів за прямим методом:

- відповідно до економічної суті операції у 2022 році було змінено підхід до презентації руху коштів банків у частині рухів по кредитам рефінансування НБУ, а саме: «Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України» та «Повернення позикових коштів, отриманих від Національного банку України» презентовано у грошових потоках від фінансової діяльності розгорнуто, при тому, що у попередньому періоді грошові потоки були презентовані у статті «Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків» в операційній діяльності. Порівняльна інформація була перерахована для приведення у відповідність інформації за звітний період.
- відповідно до економічної суті операції у 2022 році було змінено підхід до презентації руху коштів щодо виплат з оренди, а саме: орендні платежі представлені в окремій статті «Виплати за орендними зобов'язаннями» у грошових потоках від фінансової діяльності, тоді як у попередньому періоді ці грошові потоки були представлені в статті «Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань» в операційній діяльності. Порівняльна інформація була перерахована для приведення у відповідність інформації за звітний період.
- відповідно до економічної суті операції у 2022 році було змінено підхід до презентації руху коштів по депозитним сертифікатам НБУ, а саме ці грошові потоки представлені в рядку «Чисте збільшення депозитних сертифікатів НБУ» в грошових потоках від операційної діяльності, тоді як у попередньому періоді ці грошові потоки були представлені розгорнуто в рядках «Придбання інвестиційних цінних паперів у портфелі банку» та «Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів» в інвестиційній діяльності. Порівняльна інформація була перерахована для приведення у відповідність інформації за звітний період.
- відповідно до економічної суті операції у 2022 році було змінено підхід до презентації руху коштів у частині відображення результату операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а саме ці грошові потоки представлені в рядку «Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» в грошових потоках від операційної діяльності, тоді як у попередньому періоді ці грошові потоки були представлені в рядку «Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» в операційній діяльності. Порівняльна інформація була перерахована для приведення у відповідність інформації за звітний період.
- додано окрему статтю «Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти» та перераховано дані за статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду».

У таблиці наведено вплив зазначених змін на розкриття інформації у звіті про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	за 2021р. (згідно з попередньою звітністю)	Зміни	за 2021р. (перераховано)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(12 604)	(12 604)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	4 025 527	(12 604)	4 012 923
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(12 604)	12 604	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків - кореспондентських рахунків та депозити інших банків	3 097 523	(2 778 922)	318 601
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	606 548	31 975	638 523
Чисте збільшення/зменшення депозитних сертифікатів НБУ	-	(4 200 000)	(4 200 000)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності	10 466 843	(6 946 947)	3 519 896
Придбання інвестиційних цінних паперів у портфелі банку	(380 176 806)	371 600 000	(8 576 806)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів	371 040 983	(367 400 000)	3 640 983
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(9 210 095)	4 200 000	(5 010 095)
Виплати за орендними зобов'язаннями	-	(31 975)	(31 975)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України	-	2 778 922	2 778 922
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	1 037 121	2 746 947	3 784 068
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 411	2 411
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2 196 192	2 411	2 198 603
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 162 760	(4 865)	4 157 895
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6 358 952	(2 454)	6 356 498

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності у наступному фінансовому році. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваних щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, наступні:

Резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків (OKZ) по фінансових активах необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку OKZ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей.

До основних елементів моделей розрахунку OKZ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює OKZ за весь строк дії фінансового інструменту (Примітка 4.2);
- виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (сегментів), для яких при розрахунку OKZ застосовуватимуться подібні моделі розрахунку;
- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD) (Примітка 4.2).

При визначенні очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами Банк застосовує оцінку на індивідуальній та портфельній основі. Банк застосовує індивідуальну оцінку зменшення корисності до активів, стосовно яких, як мінімум, виконується одна із таких умов: актив класифікується як індивідуально істотний або актив був визначений відповідальною особою з управління ризиками (CRO або Директором Департаменту з ризиків) /Головним кредитним комітетом Банку як такий, що кваліфікується до індивідуальної оцінки на предмет зменшення корисності. Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається на рівні операції або боржника/контрагента із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів (discounted cash flow/DCF). Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатися як сума результатів дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію та ймовірності настання цих сценаріїв. Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови, що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків під зменшення корисності. З метою визнання очікуваних кредитних збитків на портфельній основі Банк об'єднує фінансові інструменти на основі загальних характеристик кредитного ризику, які можуть включати, але не обмежуватись, наступні ознаки: 1) вид фінансового інструменту; 2) вид забезпечення; 3) валюта фінансового інструмента. Банк проводить аналіз рівня ризику активів в рамках окремих сегментів портфеля у разі необхідності, але не рідше ніж 1 (один) раз на рік, і затверджує перелік сегментів (у разі необхідності перегляду). Беручи до уваги достатність даних і розмір кожного сегмента в портфелі, Банк може об'єднати кілька сегментів або розділити сегмент на кілька сегментів, здійснювати укрупнення щодо загальних характеристик кредитного ризику при формуванні сегментів. Розрахунок ризик-параметрів по групах активів для портфельної оцінки очікуваних кредитних збитків здійснюється по кожному сегменту окремо. Відповідно до вимог МСФЗ 9, очікувані кредитні збитки (ECL) являють собою середньозважений показник кредитних збитків (МСФЗ 9: 5.5.17) з урахуванням включення прогнозних очікувань, зокрема прогнозів щодо майбутніх економічних умов. Параметри ризику являють собою значення, скориговані на прогнозну інформацію, коли така інформація вважається обґрунтованою та може бути отримана без необґрунтованих витрат чи зусиль, і вплив від включення такої інформації вважатиметься Банком як суттєвий.

У Примітці 4.2 наводиться детальна інформація щодо облікових політик щодо резервів під очікувані кредитні збитки. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів клієнтам та суми визнаних резервів під зменшення корисності.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти.

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових стандартів і змін, що вступили в силу з 01 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», уточнюють умови визнання активів та зобов'язань внаслідок об'єднання бізнесу. Зміни до стандарту не мали впливу на фінансову звітність Банку протягом звітного періоду.
- Зміни до МСБО 16 «Основні засоби» стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням. Зміни до стандарту не мали впливу на фінансову звітність Банку протягом звітного періоду.
- Зміни до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» визначають, які витрати включають в витрати на виконання договору з метою визначення його, як обтяжливого, та пояснення щодо створення окремого оціночного резерву під обтяжливий договір. Протягом звітного періоду Банк не мав обтяжливих договорів. Таким чином, зміни до стандарту не мали впливу на фінансову звітність Банку.
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років. Зокрема, зміни в МСФЗ 9, які пояснюють, які комісії враховуються при застосування тесту «10 відсотків», передбаченого пунктом В3.3.6 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Ці зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку протягом звітного періоду.
- З 01 квітня 2021 року набули чинності поправки до МСФЗ 16 «Пільгові умови оренди, що пов'язані з COVID-19»..

Основні нові МСФЗ та поправки, які вступають в силу:

з 01 січня 2023 року:

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» (який змінює МСФЗ 4 «Страхові контракти») вимагає послідовного обліку для всіх договорів страхування на основі поточної моделі оцінки. Банк не очікує впливу стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку. За результатами здійсненого аналізу продуктів: кредитування (таких як надання іпотеки, кредитних карток, кредитів на картку, інших кредитів), надання фінансових гарантій Банк дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ 17. Кредитні договори (в тому числі кредитні картки, кредити на картку) та договори фінансових гарантій не відповідають визначенню договору страхування у відповідності з МСФЗ 17.
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності та МСФЗ», Практичного керівництва №2 «Розкриття облікових політик». Не очікується, що застосування змін до стандарту матиме вплив на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» - Визначення облікових оцінок. Банк не очікує суттєвого впливу змін до стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють порядок врахування відстрочених податків на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття. Банк не очікує суттєвого впливу змін до стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку.

з 01 січня 2024 року:

- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні. Дату набрання чинності перенесено з 01 січня 2023 року. Банк не очікує суттєвого впливу змін до стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ 16 «Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді» уточнюють вимоги до подальшої оцінки операцій продажу та подальшої оренди. Банк не очікує суттєвого впливу змін до стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	(тис. грн.)	на 31 грудня 2021 року
Готівкові кошти	986 918		634 980
Кошти в Національному банку України	3 118 750		538 962
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	15 627 001		5 185 067
інших країн	270 383		164 835
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	15 356 618		5 020 232
	(9 667)		(2 511)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	19 723 002		6 356 498

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

В статтю Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках включені нараховані проценти на залишки на кореспондентських рахунках в сумі: на 31.12.2022 року – 33 868 тис. грн. (на 31.12.2021 року – 56 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

За грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

Валютний та процентний ризики грошових коштів та їх еквівалентів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 37.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами, станом на 31 грудня 2022 року
 (тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 511)	-	(2 511)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(3 984)	-	(3 984)
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	(166)	-	(166)
Списання активів за рахунок резервів	416	-	416
Курсові різниці	(1 923)	-	(1 923)
Інші зміни	(1 499)	-	(1 499)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(9 667)	-	(9 667)

Протягом звітного періоду, що закінчився 31.12.2022 року, сформовано резерви в сумі 1 499 тис. грн. на відшкодування можливих втрат за готівковими коштами, що знаходяться в програмно-технічних комплексах самообслуговування (ПТКС), за яким втрачений контроль у зв'язку з військовою агресією російської федерації на тимчасово окупованих територіях/територіях, які охоплені бойовими діями/умовно небезпечних територіях.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами, станом на 31 грудня 2021 року
 (тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 954)	(4 954)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	2 306	2 306
Курсові різниці	137	137
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 511)	(2 511)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів.

Найменування статті	2022 рік	Середньозважені значення PD	2021 рік	Середньозважені значення PD
Готівкові кошти	986 918	-	634 980	-
Кошти в Національному банку України	3 118 750	-	538 962	-
Кореспондентські рахунки:	15 627 001		5 185 067	
з рейтингом від ААА- до А	15 356 618	0,003	5 020 232	0,003
без рейтингу	270 383	0,0265	164 835	0,0050
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	19 732 669		6 359 009	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Рівень кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 6.4.1. Для банків-нерезидентів визначається на підставі кредитного рейтингу міжнародного рейтингового агентства. Банк не відслідковує наявність у банків резидентів рейтингів міжнародних рейтингових агентств і класифікує залишки на рахунках таких банків за статтею «без рейтингу». Для банків-резидентів Банк здійснює оцінку кредитної якості на підставі аналізу абсолютних і відносних показників поточної фінансової і статистичної звітності у динаміці, структури активів і пасивів шляхом визначення питомої ваги за окремими статтями в підсумкових даних у динаміці щонайменше за останні 12 місяців поспіль, що передують даті оцінки кредитного ризику за активом.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших банках у розмірі 15 627 001 тис. грн. з яких 15 356 618 тис. грн.(98,3%) знаходяться на рахунках п'яти банків-нерезидентів, які мають рейтинг «інвестиційного класу», визначений міжнародними рейтинговими агентствами Moody's та S&P, решта коштів розміщена на рахунках восьми банків резидентів.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших банках у розмірі 5 185 067 тис. грн. з яких 5 020 232 тис. грн.(96,8%) знаходиться на рахунках п'яти банків-нерезидентів які мають рейтинг «інвестиційного класу», визначений міжнародними рейтинговими агентствами Moody's та S&P, решта коштів розміщена на рахунках восьми банків резидентів.

Таблиця 6.4.1

Кредитний рейтинг банку-нерезидента за міжнародною шкалою за класифікацією:		Клас боржників-резидентів, що оцінюються за 5 класами, на основі підставі аналізу абсолютних і відносних показників поточної фінансової і статистичної звітності у динаміці	Кредитна якість активів	Рівень кредитного рейтингу
рейтингових агентств "Standard & Poor's" або "Fitch Ratings"	рейтингового агентства "Moody's Investors Service"			
від AAA до A-	від Aaa до A3	1	Мінімальний кредитний ризик	Високий рейтинг
від BBB+ до BBB-	від Baa1 до Baa3	2	Низький кредитний ризик	Стандартний рейтинг
від BB+ до B-	від Ba1 до B3	3	Середній кредитний ризик	Рейтинг нижчий, ніж стандартний
від CCC+ до C	від Caa1 до Ca	4	Високий кредитний ризик	Прострочені, але не знецінені
D	C	5	Дефолтні активи	Індивідуально знецінені

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	(тис. грн.)	на 31 грудня 2021 року
Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою вартістю	2 929 520		233 428
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	2 929 520		233 428

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	(тис. грн.)	на 31 грудня 2021 року
Депозити в інших банках:	2 930 399		234 592
Короткострокові	2 930 399		234 592
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою вартістю	(879)		(1 164)
Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою вартістю	2 929 520		233 428

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

Найменування статті	Стадія 1	Середньозважені значення PD	Усього
Депозити в інших банках:			
з рейтингом від AAA- до А	2 930 399	0,0003	2 930 399
Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	2 930 399		2 930 399
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(879)		(879)
Усього депозитів в інших банках	2 929 520		2 929 520

Станом на 31 грудня 2022 року банки-контрагенти, на рахунках яких розміщенні міжбанківські депозити, є банками нерезидентами, які мають з «інвестиційний клас», згідно рейтингу міжнародних рейтингових агентств Moody's та S&P, відповідно віднесені до активів з мінімальним кредитним ризиком. Депозити в інших банках розміщені на рахунках трьох банків-нерезидентів з метою мінімізації ризику концентрації.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	Стадія 1	Середньозважені значення PD	Усього
Депозити в інших банках:			
без рейтингу	234 592	0,005	234 592
Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	234 592		234 592
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(1 164)		(1 164)
Усього депозитів в інших банках	233 428		233 428

Станом на 31.12.2021 року всі розміщені міжбанківські депозити знаходяться на рахунках одного банку-резидента (що входить до спільної Банківської групи). Банк не відслідковує наявність у банків-резидентів рейтингів міжнародних рейтингових агентств і класифікує залишки на рахунках таких банків за статтею «без рейтингу». Для банків-резидентів Банк здійснює оцінку кредитної якості на підставі аналізу абсолютних і відносних показників поточної фінансової і статистичної звітності у динаміці, структури активів і пасивів шляхом визначення питомої ваги за окремими статтями в підсумкових даних у динаміці щонайменше за останні 12 місяців поспіль, що передують даті оцінки кредитного ризику за активом.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду	(1 164)	(1 164)
Придбані/ініційовані активи	(1 617)	(1 617)
Активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 293	2 293
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	2	2
Курсові різниці	(393)	(393)
Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	(879)	(879)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду	(1 207)	(1 207)
Придбані/ініційовані активи	-	-
Курсові різниці	43	43
Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	(1 164)	(1 164)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

Найменування статті	Стадія 1	Усього	(тис. грн.)
Валова балансова вартість на початок періоду	234 592	234 592	
Придбані/ініційовані активи	5 668 133	5 668 133	
Активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3 057 135)	(3 057 135)	
Курсові різниці	79 944	79 944	
Інші зміни	4 865	4 865	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 930 399	2 930 399	

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	Стадія 1	Усього	(тис. грн.)
Валова балансова вартість на початок періоду	243 161	243 161	
Придбані/ініційовані активи	-	-	
Курсові різниці	(8 569)	(8 569)	
Інші зміни	-	-	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	234 592	234 592	

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

Найменування статті	2022 рік	2021 рік	(тис. грн.)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, з них:	17 872 511	24 060 401	
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	25 875 840	26 648 933	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю	(8 003 329)	(2 588 532)	
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 695	11 264	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	17 876 206	24 071 665	

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

Найменування статті	2022 рік	2021 рік	(тис. грн.)
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	826 421	699 458	
Кредити, надані корпоративним клієнтам	397 547	391 685	
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	8 589	7 937	
Інші кредити, надані фізичним особам	24 643 283	25 549 853	
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю	25 875 840	26 648 933	
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	(793 570)	(485 587)	
Кредити, надані корпоративним клієнтам	(107 178)	(47 217)	
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	(8 589)	(6 856)	
Інші кредити, надані фізичним особам	(7 093 992)	(2 048 872)	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю	(8 003 329)	(2 588 532)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	17 872 511	24 060 401	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 8.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Кредити, надані фізичним особам	3 695	11 264
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 695	11 264

За кредитами клієнтам, модифікованими протягом 2022 року, за якими резерв під зменшення корисності був оцінений у сумі очікуваних кредитних збитків за весь термін (Стадія 2 та Стадія 3), чистий збиток від модифікації за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, склав 5 497 тис. грн, амортизована вартість цих кредитів до модифікації 589 497 тис. грн.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	21 042 254	934 547	3 257 316	641 723	25 875 840
Мінімальний кредитний ризик	20 593 394	102 548	408	-	20 696 350
Низький кредитний ризик	419 480	140 365	11	-	559 856
Середній кредитний ризик	15 160	403 877	-	-	419 037
Високий кредитний ризик	14 220	287 757	-	-	301 977
Дефолтні активи	-	-	3 256 897	641 723	3 898 620
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	21 042 254	934 547	3 257 316	641 723	25 875 840
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	(3 738 232)	(603 860)	(3 022 681)	(638 556)	(8 003 329)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	17 304 022	330 687	234 635	3 167	17 872 511

Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 8.4.1.

Таблиця 8.4.1

Клас боржників, що оцінюються за 10 класами	Клас боржників, що оцінюються за 5 класами	Кредитна якість активів	Рівень кредитного рейтингу
1	1	Мінімальний кредитний ризик	Високий рейтинг
2	2	Низький кредитний ризик	Стандартний рейтинг
3			
4	2	Середній кредитний ризик	Рейтинг нижчий, ніж стандартний
5			
6	3	Високий кредитний ризик	Прострочені, але не знецінені кредити
7			
8	4	Дефолтні активи	Індивідуально знецінені
9			
10	5		

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
					Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	24 430 451	294 321	1 362 492	561 669	26 648 933
Мінімальний кредитний ризик	23 891 660	114 512	6 357	-	24 012 529
Низький кредитний ризик	307 971	7 023	912	-	315 906
Середній кредитний ризик	230 814	17 553	6 055	-	254 422
Високий кредитний ризик	6	155 233	3 073	-	158 312
Дефолтні активи	-	-	1 346 095	561 669	1 907 764
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	24 430 451	294 321	1 362 492	561 669	26 648 933
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	(889 200)	(118 979)	(1 161 439)	(418 914)	(2 588 532)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	23 541 251	175 342	201 053	142 755	24 060 401

Таблиця 8.6 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2022 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2021	(889 200)	(118 978)	(1 161 441)	(418 913)	(2 588 532)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	182 962	14 277	61 526	410	259 175
Придбані/ініційовані активи	(733 019)	-	-	(2 011)	(735 030)
Загальний ефект від переведення між стадіями	249 069	15 087	(264 156)	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 1	(58 488)	27 010	31 478	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 2	79 005	(85 144)	6 139	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 3	228 552	73 221	(301 773)	-	-
Збільшення/зменшення корисності	(2 547 230)	(511 702)	(1 979 090)	(92 619)	(5 130 641)
Коригування процентних доходів	-	-	(33 066)	(25 812)	(58 878)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	517 297	96 090	613 387
Курсові різниці	(815)	(2 543)	(163 751)	(195 701)	(362 810)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2022	(3 738 233)	(603 859)	(3 022 681)	(638 556)	(8 003 329)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 8.7 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2021 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2021 року	(478 544)	(92 290)	(1 384 269)	(914 117)	(2 869 220)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	73 702	13 852	73 741	6 711	168 006
Придбані/ініційовані активи	(323 221)	-	-	(28 250)	(351 471)
Загальний ефект від переведення між стадіями	82 776	12 882	(95 658)	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 1	(40 424)	21 839	18 585	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 2	24 813	(70 238)	45 425	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії 3	98 387	61 281	(159 668)	-	-
Збільшення/зменшення корисності	(244 147)	(53 470)	(460 552)	64 784	(693 385)
Коригування процентних доходів	-	-	(18 742)	(14 161)	(32 903)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	718 490	436 695	1 155 185
Курсові різниці	234	48	5 549	29 425	35 256
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2021	(889 200)	(118 978)	(1 161 441)	(418 913)	(2 588 532)

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 31.12.2021	24 430 451	294 321	1 362 492	561 669	26 648 933
Придбані/ініційовані активи	4 834 132	-	-	4 175	4 838 307
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(7 530 162)	(37 954)	(98 039)	(23 387)	(7 689 542)
Загальний ефект від переведення між стадіями	(2 122 340)	503 879	1 618 461	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1	116 289	(81 647)	(34 642)	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2	(742 897)	749 703	(6 806)	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3	(1 495 732)	(164 177)	1 659 909	-	-
Збільшення/зменшення балансової вартості	1 385 082	117 437	697 526	19 794	2 219 839
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(517 297)	(96 090)	(613 387)
Курсові різниці	45 091	56 864	194 173	175 562	471 690
Валова балансова вартість на 31.12.2022	21 042 254	934 547	3 257 316	641 723	25 875 840

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 8.9. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	Придані або створені знецінені активи				(тис. грн.)
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Валова балансова вартість на 01.01.2021 року	14 425 994	179 960	1 700 350	1 077 905	17 384 209
Придані/ініційовані активи	9 742 066	-	-	78 417	9 820 483
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 597 460)	(62 794)	(130 493)	(78 790)	(3 869 537)
Загальний ефект від переведення між стадіями	(589 409)	161 921	427 488	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1	73 755	(52 416)	(21 339)	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2	(180 465)	268 362	(87 897)	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3	(482 699)	(54 025)	536 724	-	-
Збільшення/зменшення балансової вартості	4 477 044	17 448	118 011	(26 777)	4 585 726
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(712 749)	(442 434)	(1 155 183)
Курсові різниці	(27 784)	(2 214)	(40 115)	(46 652)	(116 765)
Валова балансова вартість на 31.12.2021	24 430 451	294 321	1 362 492	561 669	26 648 933

(тис. грн.)

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2022 рік.

Найменування статті	Дефолтні активи		(тис. грн.)
	Усього		
Кредити, надані фізичним особам	3 695	3 695	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	3 695	3 695	

Таблиця 8.11. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2021 рік.

Найменування статті	Дефолтні активи		(тис. грн.)
	Усього		
Кредити, надані фізичним особам	11 264	11 264	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	11 264	11 264	

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік.

Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		Заборгованість не покрита заставою	(тис. грн.)
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	32 851		32 244		607
Кредити, надані корпоративним клієнтам	290 369		290 369		-
Інші кредити, надані фізичним особам	17 549 291		7 233		17 542 058
Усього кредитів	17 872 511		329 846		17 542 665

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік.

Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Заборгованість не покрита заставою (тис. грн.)
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	213 871	201 365	12 506
Кредити, надані корпоративним клієнтам	344 468	342 190	2 278
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	1 081	1 081	-
Інші кредити, надані фізичним особам	23 500 981	106 413	23 394 568
Усього кредитів	24 060 401	651 049	23 409 352

Грошові потоки від реалізації забезпечення формуються за рахунок заставних/іпотечних продуктів фізичних осіб та корпоративних клієнтів.

Варто звернути увагу, що основним кредитним продуктом, на якому спеціалізується банк, є беззаставні карткові кредити для клієнтів - фізичних осіб, балансова вартість таких кредитів за вирахуванням резервів станом за 31.12.2022 становить 17 542 058 тис. грн.

Банк дотримується підходу до визначення грошових потоків під час розрахунку резервів, переглядаючи/оцінюючи на постійній основі (не рідше 1 разу на рік) фінансовий стан позичальника та наявність застави.

Таблиця нижче містить інформацію про очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення за стадіями зменшення корисності (для звичайних кредитів у стадії 1-2 і знецінених кредитів у стадії 3 та POCI).

Таблиця 8.14. Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення за стадіями зменшення корисності за 2022 рік.

Найменування статті	Балансова вартість кредитів (за вирахування резервів)	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Заборгованість не покрита заставою (тис. грн.)
Працюючі кредити (Стадія 1 та Стадія 2)	17 634 709	326 646	17 308 063
Знецінені кредити (Стадія 3 та POCI)	237 802	3 200	234 602
Усього кредитів	17 872 511	329 846	17 542 665

Справедлива (ринкова) вартість застави проводиться із застосуванням методів оцінки та застосовуються, як правило, кілька методичних підходів, що найбільш повно відповідають визначенням меті оцінки та виду застави за наявності достовірних інформаційних джерел для її проведення.

Для проведення оцінки майна застосовуються такі основні методичні підходи:

- *витратний;*
- *дохідний;*
- *порівняльний.*

Витратний підхід ґрунтуються на врахуванні принципів корисності і заміщення.

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

Основними методами витратного підходу є метод прямого відтворення та метод заміщення.

Метод прямого відтворення полягає у визначенні вартості відтворення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення).

Метод заміщення полягає у визначенні вартості заміщення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення).

За допомогою методів прямого відтворення та заміщення визначається залишкова вартість заміщення (відтворення).

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

Основними методами дохідного підходу є пряма капіталізація доходу та непряма капіталізація доходу (дисконтування грошового потоку).

За допомогою дохідного підходу визначається ринкова вартість та інвестиційна вартість, а також інші види вартості, які ґрунтуються на принципі корисності, зокрема ліквідаційна вартість, вартість ліквідації тощо.

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

Для оцінки об'єктів незавершеного будівництва, земельних ділянок під забудовою, їх поліпшень, окремих складових цілісного майнового комплексу може застосовуватися метод залишку. Цей метод ґрунтуються на врахуванні принципу внеску (границі продуктивності) і є результатом комбінування витратного та дохідного підходів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

В таблиці нижче розкривається сума валової балансової вартості кредитів в залежності від виду забезпечення, у випадку якщо один кредит забезпечений декількома видами забезпечення, валова балансова вартість такого кредиту відноситься до того виду забезпечення, питома вага якого більша. У разі, якщо забезпечення, прийняті до розрахунку кредитного ризику, більше валової балансової вартості кредиту, то в таблиці зазначається валова балансова вартість кредиту. У разі, якщо забезпечення, прийняті до розрахунку кредитного ризику, менше валової балансової вартості кредиту, то в таблиці валова балансова вартість такового кредиту зазначається за відповідним видом забезпечення.

Таблиця 8.15 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік, що обліковуються за амортизованою вартістю.
 (тис. грн.)

Найменування статті	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	Кредити, надані корпоративним клієнтам	Кредити, надані малому та середньому бізнесу	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	8 058	217 851	-	24 182 749	24 408 658
Кредити, забезпечені нерухомим майном	818 363	179 696	8 589	460 534	1 467 182
у т. ч. житлового призначення	139 191	168	5 106	157 308	301 773
транспортні засоби	120 389	168	-	120 315	240 872
іншими активами	-	77 642	-	-	77 642
	679 172	101 886	3 483	303 226	1 087 767
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	826 421	397 547	8 589	24 643 283	25 875 840

Таблиця 8.16. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.
 (тис. грн.)

Найменування статті	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Кредити, забезпечені:			
нерухомим майном,	3 695	-	3 695
у т. ч. житлового призначення	3 695	-	3 695
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	3 695	-	3 695

Таблиця 8.17 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік, що обліковуються за амортизованою вартістю.
 (тис. грн.)

Найменування статті	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	Кредити, надані корпоративним клієнтам	Кредити, надані малому та середньому бізнесу	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	43 740	306	1 090	25 148 427	25 193 563
Кредити, забезпечені грошовими коштами	655 718	391 379	6 847	401 426	1 455 370
нерухомим майном	-	6 451	-	-	6 451
у т. ч. житлового призначення	652 909	249 244	6 847	394 916	1 303 916
транспортні засоби	614 709	42 950	5 770	314 810	978 239
іншими активами	-	128 487	-	-	128 487
	2 809	7 197	-	6 510	16 516
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	699 458	391 685	7 937	25 549 853	26 648 933

Таблиця 8.18. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Найменування статті	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього	(тис. грн.)
Кредити, забезпечені:	5 658	5 606	11 264	
нерухомим майном,	5 658	5 606	11 264	
у т. ч. житлового призначення	5 658	5 131	10 790	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	5 658	5 606	11 264	

Таблиця 8.19. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Вид економічної діяльності	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року		(тис. грн.)
Фізичні особи	25 469 704	98,43%	26 249 311	98,62%
Надання фінансових послуг	157 606	0,61%	125 544	0,47%
Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	133 597	0,52%	-	-
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	62 214	0,24%	42 782	0,15%
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування та організація харчування	22 852	0,09%	185 417	0,65%
Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку	19 020	0,07%	17 537	0,06%
Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	3 979	0,02%	18 936	0,07%
Інші	6 868	0,03%	9 406	0,03%
Усього валова балансова вартість	25 875 840	100,00%	26 648 933	100,00%

Стаття «Інші» включає інші, під якими вказані в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше ніж 1% в загальному обсязі наданих кредитів.

Таблиця 8.20. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за справедливою вартістю.

Вид економічної діяльності	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року		(тис. грн.)
Фізичні особи	3 695	100,00%	11 264	100,00%
Усього	3 695	100,00%	11 264	100,00%

Валютний та процентний ризики кредитів та заборгованості клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 37.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року		(тис. грн.)
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	23 529 607	7 602 430		
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 819 777	12 045 350		
Усього цінних паперів	34 349 384	19 647 780		

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Боргові цінні папери:	23 529 607	7 602 430	
депозитні сертифікати НБУ	23 529 607	7 602 430	
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	23 529 607	7 602 430	

Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 31 грудня 2022 року складають 29 616 тис грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2021 року складають 2 433 тис грн.).

Інвестиції в цінні папери за амортизованою вартістю, що представлені короткостроковими депозитними сертифікатами НБУ, підлягають погашенню протягом січня 2023 року у всій сумі 23 529 607 тис. грн., тому є достатньо ліквідними, справедлива вартість розкрита у Примітці 35.

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Боргові цінні папери:	10 819 777	12 045 350	
державні облігації	10 819 777	12 045 350	
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 819 777	12 045 350	

Станом на 31 грудня 2022 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 210 204 тис. грн. Застава надана в рамках угод процентного СВОПа з Національним банком України. (на 31 грудня 2021 року – на суму 5 110 102 тис. грн. та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складають 742 142 тис. грн. Застава була надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОПа з Національним банком України.). Обмеження по заставних ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має права продавати дані ОВДП. Інформація щодо активів, наданих в заставу без припинення визнання розкрита у Примітці 33.

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

Найменування статті	Стадія 1	Усього	(тис. грн.)
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	23 529 607	23 529 607	
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	23 529 607	23 529 607	
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	23 529 607	23 529 607	

Станом на 31 грудня 2022 року цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю представлені депозитними сертифікатами Національного Банку «свернайт», в сумі 23 529 607 тис. грн. Банк оцінює дані активи, як активи з мінімальним кредитним ризиком, та високим кредитним рейтингом.

Зовнішній кредитний рейтинг України станом на 31 грудня 2022 року розкрито у Примітці 2.

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

Найменування статті	Стадія 1	Усього	(тис. грн.)
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	7 602 430	7 602 430	
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	7 602 430	7 602 430	
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	7 602 430	7 602 430	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Боргові цінні папери, які обліковуються на 31.12.2021 за амортизованою вартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 7 602 430 тис. грн.

Банк здійснює аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на основі міжнародного кредитного рейтингу емітента цінних паперів, за даними рейтингових агентств Кредитні рейтинги емітентів державних боргових цінних паперів засновані на суворенному рейтингу України

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2022 року.
(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
з рейтингом CCC+/Caa3	7 616 316	3 203 461	10 819 777
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 616 316	3 203 461	10 819 777

Станом на 31 грудня 2022 року цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід представлені дисконтними та відсотковими облігаціями внутрішньої державної позики номінованими в національній та іноземній валютах. Значення суворенного кредитного рейтингу України за даними рейтингового агентства Standard & Poor's CCC+ (від 19.08.2022), Moody's Caa3 (від 20.05.2022).

Після початку збройної агресії російської федерації проти України 24 лютого 2022 року всі цінні папери, що знаходились в портфелі Банку на цю дату, а саме 9 061 312 тис. грн. були переведені до Стадії 2. Станом на 31 грудня 2022 року частина з цього портфелю погашена, залишок ОВДП, що обліковуються в Стадії 2 справедливою вартістю становить 3 203 461 тис. грн.

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2021 року.
(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
з рейтингом В	12 045 350	12 045 350
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 045 350	12 045 350

Станом на 31 грудня 2021 року цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід представлені дисконтними та відсотковими облігаціями внутрішньої державної позики номінованими в національній та іноземній валютах. Значення суворенного кредитного рейтингу України за даними рейтингового агентства Standard & Poor's В (від 10.09.2021).

Таблиця 9.8. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за 2021 рік.

Найменування статті	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	(52 628)	(52 628)
Приобрани /ініційовані фінансові активи	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	52 390	52 390
Курсові різниці	640	640
Інші зміни	(402)	(402)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 9.9. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2022 рік.

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	-	-	-
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) в т.ч:	103 130	-	103 130
зменшення резерву за угодами строк дії яких закінчився (погашені)	32 615	-	32 615
зміна резерву за угодами в результаті повного/часткового продажу	70 515	-	70 515
Загальний ефект від переведення між стадіями	60 942	(60 942)	-
Переведення до стадії 2	60 942	(60 942)	-
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	(370 788)	(102 945)	(473 733)
Курсові різниці	(58 404)	(8 824)	(67 228)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	(265 120)	(172 711)	(437 831)

Таблиця 9.10. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2022 року.

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	(тис. грн.) Усього
Валова балансова вартість на 31.12.2021	12 045 350	-	12 045 350
Придбані /створені фінансові активи	12 443 389	-	12 443 389
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(9 128 013)	(6 059 791)	(15 187 804)
Загальний ефект від переведення між стадіями	(9 000 370)	9 000 370	-
Переведення до стадії 2	(9 000 370)	9 000 370	-
Переоцінка	123 948	246 585	370 533
Курсові різниці	1 360 406	121 361	1 481 767
Інші зміни. Нараховані проценти.	(228 393)	(105 065)	(333 458)
Валова балансова вартість на 31.12.2022	7 616 317	3 203 460	10 819 777

Таблиця 9.11. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Валова балансова вартість на 31.12.2020	7 235 228	7 235 228
Придбані /створені фінансові активи	8 412 412	8 412 412
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3 640 983)	(3 640 983)
Переоцінка	(44 537)	(44 537)
Курсові різниці	(177 274)	(177 274)
Інші зміни. Нараховані проценти.	260 504	260 504
Валова балансова вартість на 31.12.2021	12 045 350	12 045 350

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість.

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	за 2022 рік	за 2021 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	29 891	30 162
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(3 942)	(747)
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	21 176	-
Вибуття	(686)	(4 757)
Переведення до категорії інших активів	-	-
Переведення з категорії інших активів	6 859	3 270
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	11 583	1 963
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	64 881	29 891

Банк обліковує інвестиційну нерухомість після первісного визнання за справедливою вартістю. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається незалежними оцінювачами із застосуванням порівняльного та доходного методів оцінки в межах зроблених припущенъ та обмежувальних умов. Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до III рівня ієархії справедливої вартості.

Станом на 01 жовтня 2022 року, була проведена незалежна оцінка об'єктів Інвестиційної нерухомості У ході оцінки незалежний оцінювач використовував професійне судження та порівняльний підхід. За результатами оцінки керівництво Банку прийшло до висновку, що справедлива вартість суттєво (більше 10%) відрізняється від їх балансової вартості. Станом на 31.12.2022 прибуток від переоцінки до справедливої вартості становив 11 583 тис. грн. (в т.ч. дооцінка становила 12 614 тис. грн та уцінка 1 031 тис. грн.) та відображенна у складі прибутку Банку. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість Інвестиційної нерухомості становила 6 29 952 тис. грн., якби ці активи оцінювались за первісною вартістю.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2022 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ПП "ТВІ", ТОВ "ГАЛ-СВІТ", ТОВ «Оцінка і консультації», ТОВ "Агентство незалежної оцінки" Ваш Експерт".

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2021 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ПП "ТВІ", ТОВ "ГАЛ-СВІТ", ТОВ «ТЕРМІН ЛТД», ТОВ "Агентство незалежної оцінки" Ваш Експерт".

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний доход.

Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
	за 2022 рік	за 2021 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	809	1 296
Усього доходів від операційної оренди	809	1 296

Таблиця 10.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовою оперативною орендою, якщо банк є орендодавцем.

Період дії операційної оренди	(тис. грн.)	
	за 2022 рік	за 2021 рік
До 1 року	978	1 017
Від 1 до 5 років	323	216
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 301	1 233

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.
 Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрой	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені	
								капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	32 871	60 613	650	2 274	565	40 858	3 796	262	19 583
Первісна (переоцінена) вартість	32 871	113 372	1 926	18 687	3 580	88 607	51 316	262	72 597
Знос на кінець звітного періоду	-	(52 759)	(1 276)	(16 413)	(3 015)	(47 749)	(47 520)	-	(53 014)
Надходження	-	31 560	-	2 044	540	45 975	1 939	52 733	5 808
Капітальні інвестиції	103	1 785	-	-	-	-	-	(8 875)	6 987
Уцінка	(4 409)	-	-	-	-	-	-	-	(4 409)
Дооцінка	4 452	-	-	-	-	-	-	-	4 452
Вибутия (продаж/списання)	-	(31)	-	(34)	(11)	(699)	-	(41 878)	(42 653)
Переведення з категорії активів до продажу/запаси	4 926	-	-	-	-	-	-	-	4 926
Амортизаційні відрахування	(596)	(9 175)	(164)	(675)	(146)	(35 099)	(3 948)	-	(11 205)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	37 347	84 752	486	3 609	948	51 035	1 787	2 242	21 173
Первісна (переоцінена) вартість	37 347	144 008	1 926	13 779	2 642	104 823	52 381	2 242	70 270
Знос на кінець звітного періоду	-	(59 256)	(1 440)	(10 170)	(1 694)	(53 788)	(50 594)	-	(49 097)
Надходження	-	58 147	-	377	-	12 225	339	76 409	9 401

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітка до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	(21 176)	-	-	-	-	-	-	(21 176)
Капітальні інвестиції	-	2 109	-	-	-	-	(8 145)	6 036
Дооцінка	17 845	-	-	-	-	-	-	17 845
Вибутия (продаж/ списання)	-	(62)	-	-	-	(197)	-	(68 264)
Амортизаційні відрахування	(587)	(14 189)	(156)	(711)	(148)	(32 050)	(1 352)	-
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	33 429	130 757	330	3 275	800	31 013	774	2 242
Первісна (переодінна) вартість	33 429	203 825	1 926	14 135	2 642	112 988	52 138	2 242
Знос на кінець звітного періоду	-	(73 068)	(1 596)	(10 860)	(1 842)	(81 975)	(51 364)	(55 777)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 грудня 2022 року відсутні. Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 грудня 2022 та 2021 року відсутні.

За період, що закінчився 31 грудня 2022 року та за 2021 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби. У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31 грудня 2022 року становить 35 844 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року становить 34 310 тис. грн.).

За період, що закінчився 31 грудня 2022 року та за 2021 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу нематеріальні активи. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні.

За період, що закінчився 31 грудня 2022 року, Банк не створював нематеріальні активи.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на 31 грудня 2022 року становить 16 893 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року становить 17 093 тис. грн.).

Банк здійснює подальший облік після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрой» та «Земельні ділянки», за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Справедлива вартість основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість основних засобів визначається із застосуванням порівняльного та доходного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів (нерухомість) відноситься до III рівня ієархії.

Станом на 01 жовтня 2022 року, була проведена незалежна оцінка об'єктів основних засобів, які належать до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрой». У ході оцінки незалежний оцінювач використовував професійне судження та порівняльний підхід. За результатами оцінки керівництво Банку прийшло до висновку, що справедлива вартість суттєво (більше 10%) відрізняється від їх балансової вартості. Станом на 31.12.2022 дооцінка становила 17 845 тис. грн та відображеня у складі Власного капіталу. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість груп «Будинки, споруди і передавальні пристрой» становила б 9 978 тис. грн., якби ці активи оцінювались за первісною вартістю.

Примітка 12. Інші фінансові активи.

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	(тис. грн.) на 31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	510	2 474
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 671 110	2 746 473
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 319 452	3 510 436
Інші фінансові активи	372 204	144 469
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(139 451)	(17 216)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	10 223 825	6 386 636

Стаття «Грошові кошти з обмеженим правом використання» включає:

- грошове покриття під зобов'язання перед платіжними системами Mastercard International Incorporated та VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION, що розміщене в АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», ПАТ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», Bayerische Landesbank в сумі 65 000 тис.доларів США, що в еквіваленті на 31.12.2022 року складає 2 376 959 тис. грн. (на 31.12.2021 року 27 500 тис.доларів США, що в еквіваленті складає 750 151 тис. грн.)

- грошове покриття розміщене в Національному банку України станом на 31.12.2022 року відсутнє (станом на 31.12.2021 року в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складають 742 142 тис. грн., під отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП).

- грошове забезпечення за зобов'язаннями перед платіжними системами Mastercard International Incorporated та VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION та інвестиційною фірмою EXT LTD складає станом на 31 грудня 2022 року 2 935 798 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року 2 001 642 тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік.

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	(тис. грн.) Усього
Залишок станом на 31 грудня 2021 р.	(5)	(10 962)	(6 249)	(17 216)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	(75 880)	(19 697)	(95 577)
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	3	288	2 563	2 854
Зміни за період	1	(17 501)	162	(17 338)
Списання за рахунок резерву	-	-	250	250
Продаж активів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	(11 802)	(622)	(12 424)
Залишок станом на 31 грудня 2022 р.	(1)	(115 857)	(23 593)	(139 451)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік.

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	(тис. грн.) Усього
Залишок станом на 01 січня 2021 р.	(4)	(15 348)	(4 556)	(19 908)
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(1)	(3 277)	(3 055)	(6 333)
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	1	-	1 074	1 075
Зміни за період	(1)	6 486	(340)	6 145
Продаж активів	-	-	308	308
Списання за рахунок резерву	-	-	178	178
Курсові різниці	-	1 177	142	1 319
Залишок станом на 31 грудня 2021 р.	(5)	(10 962)	(6 249)	(17 216)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022 року.

Найменування статті	Стадія 1					Стадія 3	(тис. грн.) Усього
	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи		
Дебіторська заборгованість за готівку	510	-	-	-	-	-	510
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 671 110	-	-	-	-	-	4 671 110
Грошові кошти з обмеженим правом використання	555 224	4 764 228	-	-	-	-	5 319 452
Інші фінансові активи	326 301	15 057	547	172	30 127	372 204	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(522)	(116 867)	(199)	(83)	(21 780)	(139 451)	
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 552 623	4 662 418	348	89	8 347	10 223 825	

Кредитна якість активів по дебіторській заборгованості залежить від фінансового класу боржника та кількості днів прострочення, так дебіторська заборгованість за готівкою, за операціями з платіжними картками та інші фінансові активи оцінюються за двома класами. Активні залишки по операціям з платіжними картками Банк відносить до активів з мінімальним кредитним ризиком, по яким не формується резерв.

Грошові кошти з обмеженим правом використання оцінюються за п'ятьма класами, якщо контрагентом виступають юридичні особи - за десятьма класами. Більш детальна розшифровка зазначена в Таблиці 12.5.

Таблиця 12.5. Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці

Клас боржників, що оцінюються за 10 класами	Середньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 10 класами	Клас боржників, що оцінюються за 5 класами	Середньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 5 класами	Клас боржників, що оцінюються за 2 класами	Середньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 2 класами	Кредитна якість активів	Стадії знецінення
1	-	1	0,036%	1 (до 10 днів прострочки включно)	0,42%	Мінімальний кредитний ризик	Стадія 1 (0-31 днів прострочки)
2	-						
3		2	7,196%	1 (11-29 днів прострочки включно)	8,997%	Низький кредитний ризик	
4	0,559%						
5							
6	-	3		1 (30-59 днів прострочки включно)	63,42%	Середній кредитний ризик	Стадія 2 (32-90 днів прострочки)
7	-						
8	-	4		1 (60-90 днів прострочки включно)	84,428%	Високий кредитний ризик	
9	-						
10	-	5		2 (90+ днів прострочки)	1	Дефолтні активи	Стадія 3 (90+ днів прострочки)

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	
Дебіторська заборгованість за готівку	2 474	-	-	-	-	2 474
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 746 473	-	-	-	-	2 746 473
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 440 597	2 068 201	-	-	1 638	3 510 436
Інші фінансові активи	135 477	2 924	138	1 038	4 892	144 469
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 880)	(8 577)	(47)	(515)	(5 197)	(17 216)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 322 141	2 062 548	91	523	1 333	6 386 636

Примітка 13. Інші активи.

Таблиця 13.1. Інші активи.

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
Передоплати	332 346	73 171
Передоплата за послуги	77 227	32 765
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	384 380	331 768
Інші нефінансові активи	110 752	39 969
Резерви під інші активи	(70 328)	(10 068)
Усього інших активів за мінусом резервів	834 377	467 605

На 31 грудня 2022 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в сумі 101 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 101 тис. грн).

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 грудня 2022 року складає - 384 380 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року складає - 331 768 тис. грн.). Протягом 2022 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 30 422 тис. грн. (2021 рік 90 451 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу, або до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.

В 2022 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 1 873 тис. грн., в т.ч. знецінення на 3 527 тис. грн. та відновлення корисності на 1 654 тис. грн. (в 2021 році - на 718 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1 068 тис. грн. та відновлення корисності на 350 тис. грн.)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік.

Найменування статті	Передоплати	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 31.12.2021	(4 699)	(3 226)	(2 143)	(10 068)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(62 182)	1 870	(550)	(60 862)
Списання за рахунок резерву	-	-	620	620
Курсова різниця	-	-	(18)	(18)
Залишок станом на 31.12.2022	(66 881)	(1 356)	(2 091)	(70 328)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік.

Найменування статті	Передоплати	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2020	(5 291)	(7 534)	(2 335)	(15 160)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	592	4 308	192	5 092
Курсова різниця	-	-	-	-
Залишок станом на 31.12.2021	(4 699)	(3 226)	(2 143)	(10 068)

Валютний та процентний ризики інших активів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 37.

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи видуття.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Необоротні активи, утримувані для продажу			
Основні засоби	19 159	59 715	
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	19 159	59 715	

В 2022 році визнано знецінення активів, утримуваних для продажу на 747 тис. грн. (в 2021 році – 710,6 тис. грн.).

Примітка 15. Кошти банків.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	350 269	321 959	
Кошти, отримані від Національного банку України	-	4 779 497	
Депозити інших банків	-	272 779	
Усього коштів інших банків	350 269	5 374 235	

Депозити інших банків, узяті у забезпечення для виконання зобов'язань перед платіжними системами станом на 31 грудня 2022 року відсутні (на 31 грудня 2021 року – 272 782 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 210 204 тис. грн. Застава була надана в рамках угод процентного СВОПа з Національний банком України. (на 31 грудня 2021 року – на суму 5 110 102 тис. грн. та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складають 742 142 тис. грн. Застава була надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОПа з Національний банком України.). Обмеження по заставних ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має право продавати дані ОВДП. Інформація щодо наданого забезпечення розкрита у Примітці 9 та 33.

Валютний та процентний ризики коштів банків розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 37.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 16. Кошти клієнтів.

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
Інші юридичні особи	20 119 871	9 293 594
поточні рахунки	17 888 888	7 051 493
строкові кошти	2 230 983	2 242 101
Фізичні особи	49 293 038	33 480 194
поточні рахунки	35 405 311	20 121 692
строкові кошти	13 887 727	13 358 502
Усього коштів клієнтів	69 412 909	42 773 788

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 31 грудня 2022 року складають 16 922 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року складають 37 746 тис. грн);

- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 31 грудня 2022 року складають 25 715 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року складають 13 390 тис. грн)

Станом на 31 грудня 2022 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 3 258 680 тис. грн., або 4,69% загальних коштів клієнтів (на 31 грудня 2021 року 1 698 378 тис. грн., або 3,97%).

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 грудня 2022 складає 362 021 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 складає 326 851 тис. грн.).

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	на 31 грудня 2022 року		на 31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	49 293 038	71,01%	33 480 195	78,28%
Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	7 461 122	10,75%	1 778 334	4,16%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 277 519	3,28%	1 292 223	3,02%
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	1 983 035	2,86%	1 500 426	3,51%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	985 581	1,42%	1 167 598	2,73%
Операції з нерухомим майном, оренда, інженіринг та надання послуг	543 092	0,78%	449 479	1,05%
Металургійне виробництво	81 717	0,12%	4 925	0,01%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	36 374	0,05%	57 233	0,13%
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	33 429	0,05%	52 395	0,12%
Інші	6 718 002	9,68%	2 990 980	6,99%
Усього коштів клієнтів:	69 412 909	100,00%	42 773 788	100,00%

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу у формі диференційованого збору шляхом зважування базової річної ставки збору за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року.

Валютний та процентний ризики коштів клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 37.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Резерви за кредитними зобов'язаннями	(99 391)	-
Резерви за іншими зобов'язаннями	(101)	(101)
Усього резервів за зобов'язаннями	(99 492)	(101)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік.

Найменування статті	Кредитні зобов'язання	Інші зобов'язання	(тис. грн.) Усього
Залишок на 31.12.2021	-	(101)	(101)
Збільшення/(зменшення) резерву	(99 391)	-	(99 391)
Залишок на 31.12.2022	(99 391)	(101)	(99 492)

Станом на 31 грудня 2022 року резерви сформовані за кредитними зобов'язаннями, що представлені в Стадії 1, збільшення протягом 2022 року відбулося через зростання кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями.

Таблиця 17.3. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік.

Найменування статті	Кредитні зобов'язання	Інші зобов'язання	(тис. грн.) Усього
Залишок на 31.12.2020	-	(101)	(101)
Збільшення/(зменшення) резерву	-	-	-
Залишок на 31.12.2021	-	(101)	(101)

Резерви під інші зобов'язання включають в себе сформовані забезпечення під можливі втрати у відповідності до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання.

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	20 109	8	
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 151 000	1 723 260	
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	20 934	1 161	
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	495 779	257 014	
Кредиторська заборгованість за лізингом (арендою)	30 304	52 616	
Фінансове зобов'язання перед клієнтами фізичними особами	412 941	89 435	
Інші фінансові зобов'язання	307 895	105 060	
Усього інших фінансових зобов'язань	6 438 962	2 228 554	

В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 31 грудня 2022 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 98 085 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 32 тис. грн., кошти до з'ясування – 14 138 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 691 тис. грн., кошти в розрахунках – 194 949 тис. грн. (31 грудня 2021 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 82 491 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 51 тис. грн., кошти до з'ясування – 15 975 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 3 693 тис. грн., кошти в розрахунках інших банків – 2 850 тис. грн) Валютний та процентний ризики інших фінансових зобов'язань розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 37.

Недисконтовані орендні платежі за орендою будівель та приміщень становлять:

	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
2022 рік	19 316	15 843	35 159
2021 рік	38 689	61 178	99 867

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 19. Інші зобов'язання.

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	28 682	43 176	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	95 847	62 429	
Кредиторська заборгованість з придбання активів	209 121	166 462	
Доходи майбутніх періодів	540	702	
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	92 798	54 695	
Усього інших зобов'язань	426 988	327 464	

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 76 678 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року та у сумі 47 309 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року. Валютний та процентний ризики інших зобов'язань розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 37.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього	(тис. грн.)
Залишок на 31 грудня 2020 р.	370 267 197	3 702 672	1 375 076	5 077 748	
Збільшення статутного капіталу	50 000 000	500 000	538 000	1 038 000	
Витрати, пов'язані з випуском акцій	-	-	(611)	(611)	
Залишок на 31 грудня 2021 р.	420 267 197	4 202 672	1 912 465	6 115 137	
Збільшення статутного капіталу	-	-	-	-	
Витрати, пов'язані з випуском акцій	-	-	-	-	
Залишок на 31 грудня 2022 р.	420 267 197	4 202 672	1 912 465	6 115 137	

Номінальна вартість однієї акції – 10 грн.

Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації банку одержати частку вартості майна банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій. Середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу в 2022 році становила 420 267 197 шт. (в 2021 році – 382 185 005 шт.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року		усього	на 31 грудня 2021 року		усього
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 723 002	-	19 723 002	6 356 498	-	6 356 498
Кредити та заборгованість банків	2 929 520	-	2 929 520	233 428	-	233 428
Кредити та заборгованість клієнтів	17 791 368	84 838	17 876 206	23 587 552	484 113	24 071 665
Інвестиції в цінні папери	34 349 384	-	34 349 384	16 622 608	3 025 172	19 647 780
Похідні фінансові активи	313 527	-	313 527	5 531	107 969	113 500
Інвестиційна нерухомість	-	64 881	64 881	-	29 891	29 891
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	326	-	326	326	-	326
Відстрочений податковий актив	-	-	-	17 294	-	17 294
Основні засоби та нематеріальні активи		225 025	225 025		203 379	203 379
Інші активи	10 673 867	384 335	11 058 202	5 779 848	1 074 393	6 854 241
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19 159	-	19 159	59 715	-	59 715
Усього активів	85 800 153	759 079	86 559 232	52 662 800	4 924 917	57 587 717
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	350 269	-	350 269	594 738	4 779 497	5 374 235
Кошти клієнтів	68 421 597	991 312	69 412 909	42 068 047	705 741	42 773 788
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	166	-	166
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	571 710	-	571 710	159 102	-	159 102
Відстрочені податкові зобов'язання	51 480	3 622	55 102	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	99 492	-	99 492	-	101	101
Інші зобов'язання	6 813 526	52 424	6 865 950	2 535 925	20 093	2 556 018
Усього зобов'язань	76 308 074	1 047 358	77 355 432	45 357 978	5 505 432	50 863 410

У цій примітці в статті «Кредити та заборгованість клієнтів» овердрафти та кредитні картки відповідно до своєї природи віднесені до строку «менше ніж 12 місяців».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 22. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди.

Таблиця 22.1. Резерви переоцінки.

Найменування статті	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(тис. грн.)	
			Усього	
Залишок станом на 31.12.2020 року	18 005	(19 647)	(1 642)	
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:				
переоцінка до справедливої вартості	-	(44 882)	(44 882)	
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	(44 537)	(44 537)	
Переоцінка основних засобів:	43	-	-	43
зміни переоцінки до справедливої вартості	43	-	-	43
Податок на прибуток, пов'язаний із:	(8)	-	-	(8)
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
зміною резерву переоцінки основних засобів	(8)	-	-	(8)
Залишок станом на 31.12.2021 року	18 040	(64 529)	(46 489)	
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:				
переоцінка до справедливої вартості	-	359 062	359 062	
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	355 002	355 002	
Переоцінка основних засобів:	17 845	-	-	17 845
зміни переоцінки до справедливої вартості	17 845	-	-	17 845
Податок на прибуток, пов'язаний із:	(3 212)	(53 016)	(56 228)	
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(53 016)	(53 016)	
зміною резерву переоцінки основних засобів	(3 212)	-	-	(3 212)
Залишок станом на 31.12.2022 року	32 673	241 517	274 190	

Таблиця 22.2. Резервні та інші фонди.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Залишок на початок року	121 871	53 301
Формування резервного фонду	533 788	68 570
Залишок на кінець року	655 659	121 871

Резервний фонд Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу. Розмір відрахувань до резервного фонду становлять не менше як 5% суми чистого прибутку Банку за звітний рік. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10% чистого прибутку банку до досягнення ними розміру 35% від статутного капіталу банку.

Резервний фонд використовується на покриття збитків згідно з рішенням Зборів акціонерів.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати.

Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати.

(тис.грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	6 673 432	5 906 751
Боргові цінні папери	2 174 314	183 124
Кошти в інших банках	41 164	2 379
Кореспондентські рахунки в інших банках	107 215	763
Депозити овернайт в інших банках	3 196	1 362
Інші	4 237	13 154
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю	9 003 558	6 107 533
Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	1 051 068	948 595
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 051 068	948 595
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	10 054 626	7 056 128
Процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Кредити та заборгованість клієнтів	687	605
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	687	605
Усього процентних доходів	10 055 313	7 056 733
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(221 716)	(169 479)
Інші залучені кошти	-	(6)
Строкові кошти фізичних осіб	(709 255)	(956 513)
Строкові кошти інших банків	(269 208)	(331 903)
Поточні рахунки юридичних осіб	(277 630)	(99 003)
Поточні рахунки фізичних осіб	(73 706)	(308 524)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(6 468)	(7 809)
Інші	(11 257)	(736)
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 569 240)	(1 873 973)
Усього процентних витрат	(1 569 240)	(1 873 973)
Чистий процентний дохід / (витрати)	8 486 073	5 182 760

За 2022 рік доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів Україні становили 21.62% та 10.45% від усіх доходів за звітними сегментами (за 2021 рік: доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів Україні становили 2.6% та 13.44% від усіх доходів за звітними сегментами).

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.

Таблиця 24.1. Комісійні доходи та витрати.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	4 232 213	4 472 106
Операції на валютному ринку	12 584	11 524
Операції з цінними паперами	2 212	1 467
Гарантії надані	30	479
Інші	119	1 785
Усього комісійних доходів	4 247 158	4 487 361
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(4 845 378)	(3 052 758)
Інші	(23 125)	(8 593)
Усього комісійних витрат	(4 868 503)	(3 061 351)
Чистий комісійний дохід/витрати	(621 345)	1 426 010

Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 37.

Примітка 25. Інші операційні доходи.

Таблиця 25.1. Інші операційні доходи.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
Дохід від операцій з платіжними системами	773 195	573 597
Дохід, отриманий від співпраці зі страховими компаніями	26 231	35 819
Дохід за надані послуги у Системі BankID	21 387	34 883
Дохід від переоцінки фінансових зобов'язань з оренди	16 804	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	16 624	17 094
Додатковий дохід за придбаними кредитами фізичних осіб	14 312	87 106
Штрафи, пені, що отримані банком	10 772	7 783
Дохід від реалізації запасів	8 772	16 290
Дохід від модифікації фінансових активів	2 220	1 380
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	809	1 296
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	365	291
Дохід від викупу інвестиційної нерухомості	35	339
Дохід від викупу основних засобів та нематеріальних активів	-	140
Інші операційні доходи	32 365	16 252
Усього операційних доходів	923 891	792 270

Інформація про інші операційні доходи від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 37.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
Заробітна плата та премії	730 650	515 705
Нарахування на фонд заробітної плати	154 556	114 215
Інші виплати працівникам	35 367	28 736
Усього витрати на утримання персоналу	920 573	658 656

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
Амортизація активу з правом користування	32 050	35 099
Амортизація основних засобів	17 143	14 704
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	14 205	11 205
Усього витрат на амортизацію	63 398	61 008

Таблиця 26.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	(тис. грн.) на 31 грудня 2021 року
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	340 613	231 798
Поштово-телефонні витрати	77 327	68 591
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	62 215	62 395
Витрати на маркетинг та рекламу	59 433	115 209
Витрати від модифікації фінансових активів	50 937	6 313
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	24 170	13 856
Витрати на короткострокову оренду або предмети низької вартості	19 231	34 974
Телекомуникаційні витрати	14 029	12 426
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	4 142	2 445
Витрати на аудит	2 520	2 128
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	2 101	3 371
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	1 873	718
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	42	-
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	9	-
Витрати від вибуття інвестиційної нерухомості	-	435
Витрати за користування програмним забезпеченням	2 378 071	1 845 436
Інші адміністративні та операційні витрати	868 888	675 583
Усього адміністративних та операційних витрат	3 905 601	3 075 678

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 грудня 2022 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 39 774 тис. грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 361 854 тис. грн.; штрафи – 29 461 тис. грн.; благодійна допомога – 90 223 тис. грн. (в тому числі благодійна допомога в розмірі 11 903 тис. грн, перерахована Банком Збройним силам України); витрати на відрядження – 178 тис. грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 15 528 тис. грн.; заготовки платіжних карток – 37 870 тис. грн.; витрати за програмами лояльності – 27 005 тис. грн.; інші витрати – 266 995 тис. грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 грудня 2021 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 44 413 тис. грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 284 109 тис. грн.; штрафи – 276 тис. грн.; благодійна допомога – 13 496 тис. грн.; витрати на відрядження – 915 тис. грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 46 311 тис. грн.; заготовки платіжних карток – 64 440 тис. грн.; витрати за програмами лояльності – 38 085 тис. грн.; інші витрати – 183 538 тис. грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 37.

Примітка 27. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 27.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	(тис. грн.) на 31 грудня 2021 року
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Кредити та заборгованість клієнтів	(13 794)	3 704
Похідні фінансові активи	394 188	56 212
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	380 394	59 916
Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	380 394	59 916

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	(тис. грн.)	на 31 грудня 2021 року
Поточний податок на прибуток	(776 783)		(212 783)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(16 168)		4 808
Усього витрати податку на прибуток	(792 951)		(207 975)

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	(тис. грн.)	на 31 грудня 2021 року
Прибуток / збиток до оподаткування	2 951 765		3 280 186
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(531 318)		(590 433)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечення)	(244 225)		(5 658)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів; формування забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) витрат)	(1 240)		-
Використання збитків минулих податкових періодів, по яким не було визнано податкового активу	-		388 116
Інші коригування: зміна відстроченого податку на прибуток/визнання ВПА	(16 168)		-
Сума податку на прибуток (збиток)	(792 951)		(207 975)

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування 18% у 2022 та у 2021 роках.

Таблиця 28.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік.

Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	(тис. грн.)	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	17 294	(16 168)	(56 228)		(55 102)
Переоцінка цінних паперів	-	-	(53 016)		(53 016)
Нараховані витрати та інші зобов'язання	18 419	(16 883)	-		1 536
Основні засоби	(1 125)	715	(3 212)		(3 622)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	17 294	(16 168)	(56 228)		(55 102)

Таблиця 28.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік.

Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	(тис. грн.)	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 494	4 808	(8)		17 294
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	(7 240)			-
Нараховані витрати та інші зобов'язання		18 419			18 419
Основні засоби	5 254	(6 371)	(8)		(1 125)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 494	4 808	(8)		17 294

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.		(тис. грн.)
Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	2 158 814	3 072 211
Прибуток/(збиток) за рік	2 158 814	3 072 211
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	420 267 197	382 185 005
Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	5,14	8,04
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	5,14	8,04

Примітка 30. Операційні сегменти.

Для цілей управління Банк визначив основні операційні сегменти, виходячи з послуг та напрямів діяльності:

- послуги юридичним особам: переважно обслуговування депозитів та поточних рахунків суб'єктів господарювання, надання кредитів;
- послуги фізичним особам: переважно обслуговування депозитів та поточних рахунків фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт, здійснення трошових переказів та обслуговування поточних рахунків ФОП за проектом Монобанк;
- інвестиційна банківська діяльність: переважно операції з купівлі-продажу державних цінних паперів, розміщення та залучення коштів від інших банківських установ;
- інші сегменти: робота з непрацюючими активами.

Результати діяльності сегментів визначено з урахуванням трансфертного ціноутворення та алокації витрат.

Трансфертне ціноутворення – це процес формування структури трансфертних цін Банку. Однією з цілей трансфертного ціноутворення є виявлення частки участі в прибутку банку центрів фінансової відповідальності, шляхом віднесення вартості ресурсів на доходи отримані за рахунок їх використання. Такий підхід дозволяє сформувати систему об'єктивної оцінки ефективності напрямів діяльності Банку. Базою розрахунку трансфертної ставки є собівартість залучених і розміщених ресурсів, процентна маржа Банку. Собівартість ресурсів – процентні витрати/доходи за фінансовим інструментами, що визначаються за середньоденними залишками активних та пасивних операцій.

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік.

(тис.грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)			
Процентні доходи	28 999	6 655 063	3 376 957	(5 706)	10 055 313	
Процентні витрати	(500 354)	(819 822)	(248 431)	(633)	(1 569 240)	
Доходи від інших сегментів\витрати за іншими сегментами	700 175	1 297 491	(2 029 365)	31 699	-	
Чистий процентний дохід	228 820	7 132 732	1 099 161	25 360	8 486 073	
Комісійні доходи	40 282	4 180 196	26 680	-	4 247 158	
Інші операційні доходи	3 306	889 689	322	30 574	923 891	
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	276	(5 562 077)	(378 790)	(251 314)	(6 191 905)	
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	181	-	181	
Чистий прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	394 188	(13 794)	380 394	
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	(13)	-	8 409	8 396	
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	4 646 502	143 632	-	4 790 134	
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	53 935	-	53 935	
Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	11 583	11 583	
Комісійні витрати	(1 384)	(4 835 951)	(31 168)	-	(4 868 503)	
Витрати на виплати працівникам	(25 765)	(832 074)	(5 841)	(56 893)	(920 573)	
Витрати зносу та амортизація	(5 443)	(49 249)	(819)	(7 887)	(63 398)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 671)	(3 577 017)	(276 008)	(41 905)	(3 905 601)	
Витрати на податок на прибуток	(38 758)	(580 955)	(173 238)	-	(792 951)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток за рік	190 663	1 411 783	852 235	(295 867)	2 158 814	

Чистий процентний дохід включає в себе процентні доходи/витрати від зовнішніх клієнтів та трансфертні доходи/витрати.

Комісійні доходи сегментів в основному включають:

- послуги фізичним особам - доходи від обслуговування платіжних карток, в тому числі з урахуванням витрат по програмі лояльності «кеш-бек» та доходи від розрахунково-касового обслуговування;
- послуги корпоративним клієнтам - доходи від розрахунково-касового обслуговування;
- інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції) - доходи від розрахунково-касового обслуговування банків.

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік.

(тис.грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)			
Процентні доходи	67 659	5 819 570	1 135 541	33 963	7 056 733	
Процентні витрати	(269 444)	(1 288 273)	(314 866)	(1 390)	(1 873 973)	
Доходи від інших сегментів\витрати за іншими сегментами	250 607	(32 082)	(243 119)	24 594	-	
Чистий процентний дохід	48 822	4 499 215	577 556	57 167	5 182 760	
Комісійні доходи	55 278	4 413 749	18 334	-	4 487 361	
Інші операційні доходи	330	682 824	-	109 116	792 270	
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	10 716	(950 046)	2 317	134 923	(802 090)	
Чистий прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливим вартістю через прибуток або збиток	-	-	56 212	3 704	59 916	
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	(1 133)	(634)	-	742	(1 025)	
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	237 403	175 224	-	412 627	
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 097	-	3 097	
Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	1 963	1 963	
Комісійні витрати	(5 939)	(3 055 412)	-	-	(3 061 351)	
Витрати на виплати працівникам	(23 092)	(571 206)	(3 703)	(60 655)	(658 656)	
Витрати зносу та амортизація	(6 194)	(42 249)	(1 120)	(11 445)	(61 008)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 585)	(2 961 458)	(62 284)	(41 351)	(3 075 678)	
Витрати на податок на прибуток	(4 324)	(142 796)	(48 544)	(12 311)	(207 975)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	63 879	2 109 390	717 089	181 853	3 072 211	
Прибуток						

Вплив на дохідність сегменту «послуги фізичним особам» у 2021 році мав захід, пов'язаний з коронавірусною хворобою COVID-19, щодо звільнення споживача від відповідальності перед кредитодавцем за прострочення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит (пункт 6 Розділу IV "Прикінцеві та переходні положення" Закону України від 15.11.2016, № 1734-VIII "Про споживче кредитування"). Оцінюваній Банком рівень недоотриманих доходів за 2021 рік становить 622 358,4 тис.грн. Решта сегментів Банку не зазнали суттєвого впливу через карантин і обмежувальні заходи через поширення COVID -19.

Таблиця 30.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)			
АКТИВИ СЕГМЕНТИВ						
Активи сегментів	299 447	28 404 198	57 332 299	523 288	86 559 232	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ						
Зобов'язання сегментів	7 387 865	69 344 676	552 999	69 892	77 355 432	
ІНШІ СЕГМЕНТИ СТАТТИ						
Капітальні інвестиції	671	67 892	56	7 790	76 409	
Амортизація	(5 443)	(49 249)	(819)	(7 887)	(63 398)	
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	(5 305)	(5 305)	

Таблиця 30.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів, станом на 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)			
АКТИВИ СЕГМЕНТИВ						
Активи сегментів	323 623	30 119 598	26 386 002	758 494	57 587 717	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ						
Зобов'язання сегментів	5 780 320	39 831 581	5 202 292	49 217	50 863 410	
ІНШІ СЕГМЕНТИ СТАТТИ						
Капітальні інвестиції	2 350	44 355	289	5 739	52 733	
Амортизація	(6 194)	(42 249)	(1 119)	(11 446)	(61 008)	
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	(718)	(718)	

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони.

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2022 рік		за 2021 рік	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів (чистий процентний дохід, комісійні доходи, інші операційні доходи)	13 657 122	13 657 122	10 462 391	10 462 391
Основні засоби та нематеріальні активи	225 025	225 025	203 379	203 379

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками.

З метою сприяння фінансовій стійкості Банку, підвищення вартості його власного капіталу, уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях та забезпечення досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, у Банку налагоджена система управління ризиками. Управління ризиками в Банку функціонує із застосуванням:

- спеціально розроблених механізмів прийняття рішень і контролю їх виконання,
- подвійного контролю при здійсненні банківських операцій,
- орієнтації на досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.

Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками є предметом підвищеної уваги Наглядової Ради Банку. Основною сполучною ланкою при взаємодії підрозділів Банку та Наглядовою Радою Банку в рамках системи управління ризиками є Головний ризик-менеджер (CRO), Головний компласис-менеджер (CCO) та Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу (AML) (далі – Керівники підрозділів другої лінії захисту). Права та функціональні обов’язки цих керівників визначаються їх посадовими інструкціями.

З метою зменшення ймовірних втрат, Банк виявляє, оцінює, проводить постійний моніторинг, контроль та звітування про ризики з метою їх попередження та/або мінімізації. Методи вимірювання ризиків, регламентуються відповідними внутрішніми нормативними документами (Політиками, Положеннями, Методиками тощо), що регламентують управління конкретним видом ризиків.

Банк визначає показники ризик-апетиту та толерантності до ризиків для всіх суттєвих ризиків, властивих діяльності Банку, з урахуванням розміру капіталу Банку та визначенням потенційної величини ризику.

Банк щорічно переглядає стратегію управління ризиками, перелік суттєвих ризиків оперативно оновлюється, ліміти ризик-апетиту перебувають під постійним контролем та їх значення переглядаються (за потребою) з метою їх відповідності затверджений Наглядовою Радою Стратегії розвитку Банку на наступний рік.

Одним із факторів, що впливали на стратегію Банку в сфері управління ризиками у 2022 році, було введення весняного стану. Банк вживав заходів з метою пом'якшень впливу цих факторів як на позичальників, так і на Банк в цілому. Так, при управлінні кредитним ризиком, Банк проводив активну роботу з позичальниками та впроваджував «кредитні канікули» і здійснював реструктуризації кредитного портфеля.

Банком визначені наступні суттєві ризики:

- 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;
- ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів;
- 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 банку та чистий процентний дохід банку;
- ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;
- 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 інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик;
- компласис-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку;
- ризики ВК/ФТ – небезпека (загроза, уразливі місця) для Банку бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання послуг. Включають наявні та потенційні ризики у сфері ПВК/ФТ, притаманні діяльності Банку (ризик-профіль ВК/ФТ Банку) та його клієнтам.

Найбільш значущим для Банку є кредитний ризик, що пов’язано з активним продажем Банком кредитних банківських продуктів та розширенням спектру активних операцій.

Кредитний ризик.

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

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою внутрішніх документів Банку: політик, положень та інструкцій.

Управління та контроль кредитного ризику здійснюється шляхом встановлення ліміту фінансування на кожного позичальника/контрагента, групу пов'язаних позичальників/контрагентів та наступний моніторинг, який здійснюється на регулярній основі. Ліміти кредитного ризику за продуктами затверджуються відповідними уповноваженими органами Банку.

Особливу увагу Банк приділяє рівню достатності забезпечення як гарантії виконання своїх зобов'язань позичальником. Вимоги до коефіцієнтів покриття та якості заставного забезпечення визначені на рівні Кредитної політики Банку. Частина заставного роздрібного портфеля Банку покрита іпотекою (див. Примітку 8.12), яка відповідає критеріям та принципам прийнятності забезпечення.

Для цілей оцінки кредитного ризику щодо боржників/ контрагентів Банк використовує нормативні документи НБУ та міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), відповідно до яких щомісячно здійснює класифікацію активів та визначає розмір кредитного ризику, очікуваних кредитних збитків.

В рамках індивідуальної оцінки ризику Банк щоквартально проводить аналіз фінансового стану боржників/ контрагентів - юридичних осіб та не рідше ніж один раз на рік - фінансового стану боржників/ контрагентів – фізичних осіб, для портфельної оцінки ризику Банк використовує складні математичні моделі визначення PD та LGD, які базуються на історичних даних, що враховують тривалість економічного циклу, та враховують тенденцію зміни макро-факторів (при проведенні зменшення корисності за активними банківськими операціями). Моделі підлягають регулярній валідації.

Банк оцінює кредитні ризики та управляет ними також на основі нормативів, встановлених Національним Банком України.

Протягом звітного року Банком було дотримано норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8) та норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Станом на 22.11.2018 банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів банку є вкладами фізичних осіб.

Для спеціалізованих ощадних банків уstanовлюються спеціальні значення таких економічних нормативів:

- нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) у розмірі - не більше ніж 20 відсотків до регулятивного капіталу Банку;
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - не більше ніж 20 відсотків до загального розміру капіталу 1-го та 2-го рівнів, зменшеного на балансову вартість активів.

Станом на 31.12.2022 нормативи кредитного ризику мали такі фактичні значення:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 14,79% (нормативне значення не має перевищувати 20%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 65,72% (максимальне значення – не більш ніж 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 1,85% (максимальне значення – не більш ніж 20%).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 31.1 Збиток від зменшення корисності.

Найменування статті	2022 рік	(тис. грн.) 2021 рік
Прибуток від зменшення корисності / (збиток від зменшення корисності):		
за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5 649)	2 306
за кредитами та заборгованістю у банках	678	-
за кредитами та заборгованістю клієнтів	(5 606 496)	(876 850)
за інвестиціями в цінні папери	(370 603)	(402)
за іншими фінансовими активами	(110 061)	887
за іншими активами	(60 862)	5 092
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за активам	60 479	66 877
Резерви за зобов'язаннями	(99 391)	-
Усього витрат за кредитними збитками	(6 191 905)	(802 090)

Основна сума збитку від зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів відноситься до кредитів фізичних осіб у сумі 5 574 827 тис. грн за 2022 рік та у сумі 878 467 тис. грн за 2021 рік.

Ринкові ризики.

Система управління ринковими ризиками є однією зі складових процесу управління ризиками в Банку. Управління ринковими ризиками – це постійний процес, який здійснюється як на рівні окремих операцій, так і на рівні портфеля в цілому по Банку.

Основною метою управління ринковими ризиками є мінімізація можливих збитків або додаткових втрат в результаті несприятливих коливань курсів іноземних валют, несприятливих змін ринкових процентних ставок, несприятливих змін ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, несприятливих змін ринкової вартості товарів, несприятливих змін волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, розширення (збільшення) кредитного спреду, невиконання емітентом боргового цінного папера, своїх контрактних зобов'язань для досягнення запланованого фінансового результату та капіталу Банку.

Найбільш значущим для Банку ринковим ризиком є валютний ризик.

Валютний ризик.

Основною метою управління валютним ризиком є мінімізація можливих втрат в результаті несприятливих коливань курсів іноземних валют для досягнення запланованого фінансового результату та капіталу Банку.

Валютний ризик Банку виникає внаслідок торгових операцій, діяльності бізнес-підрозділів, а також інших операцій, які мають вплив на результат позицій обміну.

Валютний ризик Банку, в залежності від періоду тривалості, ділиться на:

- Ризик протягом операційного дня;
- Ризик під кінець операційного дня.

Валютний ризик протягом операційного дня виникає в результаті короткострокового (від декількох хвилин до декількох годин) відкриття валютної позиції, яка закривається в кінці операційного дня. Валютний ризик в кінці операційного дня пов'язаний зі збереженням відкритих валютних позицій Банку до наступного робочого дня в результаті здійснених валютних операцій.

Важасмо за доцільне зазначити, що проведені Банком тестування та моделювання окремих характеристик діяльності Банку можуть відрізнятись від критеріїв, оцінок та результатів третіх сторін.

Таблиця 31.2. Аналіз валютного ризику.

Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду				(тис. грн.)
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	
Долари США	24 767 229	(25 118 503)	-	(351 274)	9 360 726	(9 466 013)	89 310	(15 977)	
Євро	7 559 297	(7 668 873)	-	(109 576)	3 361 539	(3 464 449)	-	(102 910)	
Фунти стерлінгів	38 237	(35 579)	-	2 658	51 478	(44 616)	-	6 862	
Інші	39 797	(21 750)	-	18 047	109 685	(16 626)	(89 481)	3 578	
Усього	32 404 560	(32 844 705)	-	(440 145)	12 883 428	(12 991 704)	(171)	(108 447)	

Стаття «Інші» включає решту валют, в тому числі Швейцарські франки.

Таблиця 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 р		на 31 грудня 2021 р		(тис. грн.)
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	
Зміщення долара США на 25%	(72 011)	(72 011)	(3 275)	(3 275)	
Послаблення долара США на 25%	72 011	72 011	3 275	3 275	
Зміщення євро на 25%	(22 463)	(22 463)	(21 096)	(21 096)	
Послаблення євро на 25%	22 463	22 463	21 096	21 096	
Зміщення фунта стерлінгів на 25%	545	545	1 407	1 407	
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(545)	(545)	(1 407)	(1 407)	
Зміщення інших валют та банківських металів на 25%	3 699	3 699	733	733	
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(3 699)	(3 699)	(733)	(733)	

Таблиця 31.4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду		(тис. грн.)
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	
Зміщення долара США на 25%	(63 758)	(63 758)	(3 274)	(3 274)	
Послаблення долара США на 25%	63 758	63 758	3 274	3 274	
Зміщення євро на 25%	(19 617)	(19 617)	(22 008)	(22 008)	
Послаблення євро на 25%	19 617	19 617	22 008	22 008	
Зміщення фунта стерлінгів на 25%	494	494	1 432	1 432	
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	(494)	(494)	(1 432)	(1 432)	
Зміщення інших валют та банківських металів на 25%	3 226	3 226	743	743	
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(3 226)	(3 226)	(743)	(743)	

За звітний рік Банк отримав чистий прибуток від операцій з іноземною валютою в сумі 4 790,1 млн. грн., що на 4 377,5 млн. грн. більше ніж у 2021 році за рахунок зростання доходів від клірингових розрахунків клієнтів фізичних осіб за операціями з платіжними картками за кордоном у національній валюті.

Інший ціновий ризик (інші ринкові ризики).

Решта ринкових ризиків не притаманна діяльності Банку. Банк не має наміру купівлі активів з метою подальшого продажу в короткостроковому часовому проміжку.

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в рамках бізнес-моделі Банк частково утримує до погашення, з метою збору контрактних грошових потоків та частково здійснює продаж таких фінансових активів. Банк проводить переоцінку таких інструментів до їх ринкової вартості.

Процентний ризик.

Основною метою управління процентним ризиком є мінімізація можливих збитків або додаткових втрат, забезпечення отримання запланованих доходів, запобігання зменшенню економічної вартості капіталу Банку та чистого процентного доходу унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. У поданій нижче таблиці наведено загальний аналіз відсоткового ризику.

Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Банк здійснює оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів.

Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценаріїв, відповідно до яких всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку за інструментами з фіксованою та плаваючою процентною ставкою. Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу банку (EVE) та чистого процентного доходу банку (NII) на підставі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки, а саме:

- одинакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- одинакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- зростання ставок лише за строками до шести місяців включно (short rates shock up);
- падіння ставок за строками лише до шести місяців включно (short rates shock down).

Для оцінки зміни чистого процентного доходу Банк використовує GAP-аналіз, для оцінки зміни економічної вартості капіталу - метод модифікованої діорациї. Використання даних інструментів дає змогу в повній мірі оцінити чутливість активів та зобов'язань до можливої зміни відсоткових ставок на ринку та вплив даних змін на економічну вартість капіталу Банку, з метою вчасного прийняття відповідних управлінських рішень.

У поданій нижче таблиці наведено розподіл активів та зобов'язань Банку чутливих до процентного ризику банківської книги, з урахуванням припущення для активів та зобов'язань, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки.

З метою оцінки процентного ризику банківської книги Банк здійснив розподіл усіх активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року на чутливі та нечутливі до зміни відсоткової ставки з урахуванням наступних припущенень:

- залишки на поточних рахунках фізичних осіб класифіковані як нечутливі до зміни відсоткової ставки, оскільки на звітну дату вони були безплатними;
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб (що не мають визначеної дати погашення/перегляду відсоткової ставки) відображені в часовому інтервалі до 31 дня (достатній термін, що необхідний Банку для повідомлення клієнтів про перегляд відсоткової ставки за продуктами);
- кредити за картковими рахунками (що не мають визначених строків перегляду відсоткової ставки) відображені в часовому інтервалі до 31 дня (достатній термін, що необхідний Банку для повідомлення клієнтів про перегляд відсоткової ставки за продуктами);
- строкові депозити з правом дострокового розірвання відображені в часовому інтервалі, що відповідає строку закінчення дії договору.

З метою оцінки процентного ризику банківської книги Банк здійснив розподіл усіх активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року на чутливі та нечутливі до зміни відсоткової ставки урахуванням наступних припущенень:

- залишки на поточних та карткових рахунках (що не мають визначеної дати погашення/перегляду відсоткової ставки) відображені в часовому інтервалі до 31 дня (достатній термін, що необхідний Банку для повідомлення клієнтів про перегляд відсоткової ставки за продуктами);
- кредити за картковими рахунками (що не мають визначених строків перегляду відсоткової ставки) відображені в часовому інтервалі до 31 дня (достатній термін, що необхідний Банку для повідомлення клієнтів про перегляд відсоткової ставки за продуктами);
- кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування, - відображені в часовому інтервалі до 31 (з урахуванням періодичності перегляду облікової ставки НБУ);

строкові депозити з правом дострокового розірвання- відображені в часовому інтервалі, що відповідає даті закінчення дії договору.

Таблиця 31.5. Загальний аналіз процентного ризику.

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу та до 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
на 31 грудня 2022 року						
Усього валова вартість активів:	76 053 462	10 516 801	7 094 500	226 509	891 614	94 782 886
в тому числі активи не чутливі до процентного ризику	14 809 662	378 150	4 262 423	14 111	617 603	20 081 949
в тому числі активи чутливі до процентного ризику	61 243 800	10 138 651	2 832 077	212 398	274 011	74 700 937
Усього зобов'язання	64 507 150	9 873 112	1 928 437	1 046 215	518	77 355 432
в тому числі зобов'язання не чутливі до процентного ризику	38 907 210	579 655	93 127	51 906	518	39 632 416
в тому числі зобов'язання чутливі до процентного ризику	25 599 940	9 293 457	1 835 310	994 309	-	37 723 016
Чистий розрив між активами та зобов'язаннями чутливими до процентного ризику на кінець звітного періоду	35 643 860	845 194	996 767	(781 911)	274 011	36 977 921
Можлива зміна чистого процентного доходу банку (NII) (розмір можливого недоотримання процентного доходу з урахуванням GAP-розривів та існуючої структури активів та зобов'язань чутливих до зміни процентної ставки						
Можлива зміна економічної вартості капіталу (EVE)						
(667 157)						
на 31 грудня 2021 року						
Усього валова вартість активів	45 092 778	2 864 286	7 396 745	4 081 257	772 142	60 207 208
в тому числі активи не чутливі до процентного ризику	8 578 211	122 729	2 786 828	862 616	492 560	12 842 944
в тому числі активи чутливі до процентного ризику	36 514 567	2 741 557	4 609 917	3 218 641	279 582	47 364 264
Усього зобов'язання	37 664 853	7 859 164	4 589 297	750 096	-	50 863 410
в тому числі зобов'язання не чутливі до процентного ризику	2 726 107	232 133	73 476	20 093	-	3 051 809
в тому числі зобов'язання чутливі до процентного ризику	34 938 746	7 627 031	4 515 821	730 003	-	47 811 601
Чистий розрив між активами та зобов'язаннями чутливими до процентного ризику на кінець звітного періоду	1 575 821	(4 885 474)	94 096	2 488 638	279 582	(447 337)
Можлива зміна чистого процентного доходу банку (NII)						
(45 580)						
Можлива зміна економічної вартості капіталу (EVE)						
(6 272)						

Станом на 31.12.2022 чистий процентний дохід Банку найбільш чутливий до реалізації сценарію, що передбачає однакове падіння ставок за чутливими до зміни процентної ставки активами та зобов'язанням Банку за строками погашення до шести місяців, на 200 базисних пунктів. Економічна вартість капіталу Банку найбільш чутлива до реалізації сценарію, що передбачає зростання відсоткової ставки за чутливими до зміни відсоткової ставки активами та зобов'язаннями Банку за всіма строками до погашення, на 200 базисних пунктів.

Протягом 2022 року Банком було переглянуті припущення щодо оцінки залишків на поточних рахунках клієнтів, а саме виключено з розрахунку кошти на вимогу фізичних осіб, оскільки вони не є чутливими до зміни процентної ставки та є безоплатними.

Станом на звітну дату у Банку наявний додатній геп-розрив (перевищення величини чутливих до зміни процентних ставок активів над величиною чутливих до зміни процентних ставок пасивів). Зміна чистого процентного доходу по суті відображає можливу величину недоотримання процентного доходу від активів в визначеній зональноті, оскільки Банк мінімізував свої процентні ризики щодо частини зобов'язань, встановивши безоплатну основу для розміщення коштів на вимогу фізичних осіб.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Банк наражається на ризик у результаті своєї діяльності з надання активів та залучення зобов'язань за фіксованими процентними ставками та унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Перегляд процентних ставок відбувається на щомісячній основі Комітетом по Управлінню Активами та Пасивами, Банк прагне досягти відповідності своїх процентних ставок по активах та пасивах з урахуванням кон'юнктури ринку, що мінімізує негативний вплив їх зміни.

На 31 грудня 2022 року Банк мав наступну структуру середньозважених процентних ставок за основними валутами для монетарних фінансових інструментів, за якими нараховуються проценти. Процентні ставки за кожним фінансовим інструментом розраховані як середньозважені процентні ставки, передбачені договорами на дату балансу.

Таблиця 31.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року			на 31 грудня 2021 року				
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти		3,15%	0,68%					
Кошти в інших банках		3,93%				1,00%		
Кредити та заборгованість клієнтів*	28,08%	12,89%	4,34%	8,78%	28,78%	12,65%	8,29%	8,71%
Інвестиції в цінні папери	21,39%	3,53%	3,00%		9,71%	3,80%		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків					9,00%	6,50%		
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	1,73%	0,00%	0,00%	0,00%	2,35%	0,01%	0,00%	0,00%
строкові кошти	11,70%	0,32%	0,16%	0,01%	9,63%	1,52%	0,79%	0,01%
Інші залучені кошти								

Географічний ризик

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік.

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.)	
				Усього	
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 370 991	15 352 011	-	19 723 002	
Кредити та заборгованість банків	-	2 929 520	-	2 929 520	
Кредити та заборгованість клієнтів	17 876 173	-	33	17 876 206	
Інвестиції в цінні папери	34 349 384	-	-	34 349 384	
Похідні фінансові активи	313 527	-	-	313 527	
Інші фінансові активи	6 632 000	3 580 062	11 763	10 223 825	
Усього фінансових активів	63 542 075	21 861 593	11 796	85 415 464	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	350 269	-	-	350 269	
Кошти клієнтів	69 288 392	13 371	111 146	69 412 909	
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	
Інші фінансові зобов'язання	6 425 293	2 827	10 842	6 438 962	
Усього фінансових зобов'язань	76 063 954	16 198	121 988	76 202 140	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(12 521 879)	21 845 395	(110 192)	9 213 324	
Зобов'язання кредитного характеру	54 454 700	-	7	54 454 707	

Таблиця 31.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік.

Найменування статті	Україна	OECP	Інші країни	(тис.грн.) Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 337 772	5 018 726	-	6 356 498
Кредити та заборгованість банків	233 428	-	-	233 428
Кредити та заборгованість клієнтів	24 067 622	3 470	573	24 071 665
Інвестиції в цінні папери	19 647 780	-	-	19 647 780
Похідні фінансові активи	113 500	-	-	113 500
Інші фінансові активи	3 909 891	2 476 713	32	6 386 636
Усього фінансових активів	49 309 993	7 498 909	605	56 809 507
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	5 374 235	-	-	5 374 235
Кошти клієнтів	42 740 948	14 392	18 448	42 773 788
Похідні фінансові зобов'язання	166	-	-	166
Інші фінансові зобов'язання	2 228 081	465	8	2 228 554
Усього фінансових зобов'язань	50 343 430	14 857	18 456	50 376 743
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1 033 437)	7 484 052	(17 851)	6 432 764
Зобов'язання кредитного характеру	65 787 498	-	4	65 787 502

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, а також кредитний ризик були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходитьться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ризик ліквідності.

Основною метою управління ліквідністю та ризиком ліквідності є формування оптимальної структури активних та пасивних операцій, яка б в майбутньому не призвела до втрати ліквідності та забезпечила стабільне фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки; мінімізація додаткових втрат та отримання запланованих доходів в рамках цього процесу.

З метою уникнення ризику ліквідності Банком постійно відслідковуються та аналізуються ті фактори, що впливають на її стан. Серед них особлива увага приділяється:

- поточному стану економіки країни та прогнозу її розвитку на найближчий період;
- рівню розвиненості вторинних ринків обігу банківських активів (ринку цінних паперів, заставленого майна, банківських вимог);
- поточному стану грошового ринку (міжбанківського ринку кредитних ресурсів);
- фактичному стану та прогнозу грошово-кредитної політики НБУ (у тому числі в частині доступності для банків механізму рефінансування НБУ);
- якості кредитно-інвестиційного портфелю Банку;
- стану ресурсної бази Банку (з точки зору її строковості та диверсифікації);
- рівню довіри населення як до банківської системи України в цілому, так і до Банку зокрема;
- репутації Банку серед банків-контрагентів, своїх клієнтів та інших суб'єктів фінансового ринку;
- ступеню залежності від зовнішнього фінансування.

Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземних валют.

У поданій нижче таблиці показано активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2022 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися (за винятком випадків, коли є свідчення того, що деякі з цих активів можуть бути знецінені й розрахунки за ними будуть проведені після строків погашення, визначених угодами, - у таких випадках використовуються очікувані строки погашення). Проте деякі активи та зобов'язання можуть фактично мати дещо більші строки. Наприклад, кредити часто поновлюються і, відповідно, короткострокові кредити можуть насправді мати довший строк, ніж зазначено в угодах.

Прострочені зобов'язання, такі як строкові депозити, не вилучені клієнтами Банку, відносяться до категорії «До запитання та до 1 місяця». Прострочені активи класифікуються на підставі очікуваного строку погашення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

У таблиці нижче наведено аналіз недисконтованих грошових потоків фінансових зобов'язань за строками погашення.

Таблиця 31.9. Аналіз недисконтованих грошових потоків фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік.

Найменування статті	На вимогу або менше 1 місяця	Від 1 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.)
Кошти банків	350 269	-	-	-	350 269
Кошти клієнтів:	57 639 262	11 081 007	1 043 541	-	69 763 810
кошти фізичних осіб	39 118 626	9 418 286	1 023 520	-	49 560 432
кошти юридичних осіб	18 520 636	1 662 721	20 021	-	20 203 378
Інші фінансові зобов'язання	6 408 599	15 202	14 643	518	6 438 962
Усього балансові зобов'язання	64 398 130	11 096 209	1 058 184	518	76 553 041
Фінансові гарантії	223	-	-	-	223
Інші зобов'язання кредитного характеру	54 206 988	68 892	178 604	-	54 454 484
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу (валютний СВОП):					
-вимоги	-	-	-	-	-
-зобов'язання	-	-	-	-	-
Похідні фінансові інструменти, без поставки базового активу (процентний СВОП):					
-вимоги	-	(2 313 527)	-	-	(2 313 527)
-зобов'язання	-	2 000 000	-	-	2 000 000
Усього позабалансові зобов'язання	54 207 211	(244 635)	178 604	-	54 141 180

У цій примітці овердрафти та кредитні картки відповідно до своєї природи віднесені до строку «На вимогу або менше 1 місяця».

Таблиця 31.10. Аналіз недисконтованих грошових потоків фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік.

Найменування статті	На вимогу або менше 1 місяця	Від 1 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.)
Кошти банків	321 960	272 778	4 779 497	-	5 374 235
Кошти клієнтів	32 439 827	10 050 912	781 688	-	43 272 427
кошти фізичних осіб	24 818 547	8 516 804	518 084	-	33 853 435
кошти юридичних осіб	7 621 280	1 534 108	263 604	-	9 418 992
Інші фінансові зобов'язання	2 174 927	33 545	20 082	-	2 228 554
Усього балансові зобов'язання	34 936 714	10 357 235	5 581 267	-	50 875 216
Фінансові гарантії	2 347	-	-	-	2 347
Інші зобов'язання кредитного характеру	65 555 939	15 674	213 542	-	65 785 155
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу (валютний СВОП):					
-вимоги	(89 310)	-	-	-	(89 310)
-зобов'язання	89 481	-	-	-	89 481
Похідні фінансові інструменти, без поставки базового активу (процентний СВОП):					
-вимоги	-	(362 674)	(2 107 969)	-	(2 470 643)
-зобов'язання	-	357 143	2 000 000	-	2 357 143
Усього позабалансові зобов'язання	65 558 457	10 143	105 573	-	65 674 173

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 31.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік.

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього (тис. грн.)
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 723 002	-	-	-	19 723 002
Кредити та заборгованість банків	1 098 190	1 831 330	-	-	2 929 520
Кредити та заборгованість клієнтів	15 834 748	1 956 620	64 871	19 967	17 876 206
Інвестиції в цінні папери	23 529 607	10 819 777	-	-	34 349 384
Похідні фінансові активи	-	313 527	-	-	313 527
Інші фінансові активи	6 338 227	3 885 580	-	18	10 223 825
Усього фінансових активів	66 523 774	18 806 834	64 871	19 985	85 415 464
Зобов'язання					
Кошти інших банків	350 269	-	-	-	350 269
Кошти клієнтів	57 597 037	10 824 559	991 313	-	69 412 909
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6 408 599	15 202	14 643	518	6 438 962
Усього фінансових зобов'язань	64 355 905	10 839 761	1 005 956	518	76 202 140
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	2 167 869	7 967 073	(941 085)	19 467	9 213 324
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022	2 167 869	10 134 942	9 193 857	9 213 324	

У цій примітці в статті «Кредити та заборгованість клієнтів» овердрафти та кредитні картки відповідно до своєї природи віднесені до строку «На вимогу та менше 1 місяця».

Таблиця 31.12 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік.

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього (тис. грн.)
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 356 498	-	-	-	6 356 498
Кредити та заборгованість банків	-	233 428	-	-	233 428
Кредити та заборгованість клієнтів	20 137 897	3 449 656	336 308	147 804	24 071 665
Інвестиції в цінні папери	9 832 790	6 789 818	3 025 172	-	19 647 780
Похідні фінансові активи	-	5 531	107 969	-	113 500
Інші фінансові активи	2 887 379	2 757 038	742 142	77	6 386 636
Усього фінансових активів	39 214 564	13 235 471	4 211 591	147 881	56 809 507
Зобов'язання					
Кошти інших банків	321 960	272 778	4 779 497	-	5 374 235
Кошти клієнтів	32 376 326	9 691 721	705 741	-	42 773 788
Похідні фінансові зобов'язання	166	-	-	-	166
Інші фінансові зобов'язання	2 174 928	33 545	20 081	-	2 228 554
Усього фінансових зобов'язань	34 873 380	9 998 044	5 505 319	-	50 376 743
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021	4 341 184	3 237 427	(1 293 728)	147 881	6 432 764
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021	4 341 184	7 578 611	6 284 883	6 432 764	

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих коштів за кількістю та видами вкладників, а також минулий досвід Банку дозволяють стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою сплачуватимуться третьій стороні.

Операційний ризик.

Основною метою управління операційним ризиком є мінімізація можливих збитків або додаткових втрат унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збою у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

В рамках процесу управління операційним ризиком Банк вирішує наступні завдання:

- впровадження, підтримка та вдосконалення ефективних інструментів, своєчасної ідентифікації джерел операційного ризику та запобігання можливих втрат від його реалізації;
- забезпечення ідентифікації та усунення джерел операційного ризику в продуктах, системах, процесах та проектах Банку;
- здійснення оцінки рівня скільності до операційного ризику та ступеня його впливу на діяльність Банку;
- проведення моніторингу та контролю рівня операційного ризику із врахуванням встановлених та допустимих лімітів і значень;
- визначення учасників системи управління операційним ризиком з урахуванням розподілу функціоналу, визначення їх повноважень, відповідальності та порядку взаємодії;
- створення та підтримка культури управління операційним ризиком;
- вдосконалення системи внутрішнього контролю за операційним ризиком;
- прийняття достатніх заходів для зниження/ уникнення втрат (збитків);
- забезпечення керівництва Банку інформацією в обсязі та якості, що є достатньою для прийняття об'єктивних і своєчасних управлінських рішень з урахуванням рівня операційного ризику.

Інформація щодо економічного середовища, в умовах якого банк здійснює свою діяльність, та пов'язаних з війною ризиків розкрита у Примітці 2.

В Банку запроваджено чітке розмежування функцій управління операційним ризиком та комплаенс-ризиком.

Комплаенс-ризик.

Впровадження ефективної системи управління комплаенс-ризиком спрямоване на досягнення комплаенс-цілей діяльності Банку, які передбачають забезпечення:

- високої культури управління ризиками, включаючи забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової Ради, членів Правління Банку та інших працівників Банку до управління ризиками, навчання працівників Банку з питань управління ризиками;
- організації діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів, ринкових стандартів;
- дотримання Банком правил добросовісної конкуренції;
- дотримання всіма керівниками, працівниками та контрагентами Банку Кодексу поведінки (етики) Банку;
- запобігання конфліктам інтересів;
- дотримання внутрішніх нормативних документів Банку;
- формування позитивної ділової репутації Банку у клієнтів, контрагентів, акціонерів, інвесторів та органів нагляду;
- утримання комплаенс-ризику на рівні, що не представляє загрози для фінансової стійкості Банку.

Ризики ВК/ФТ (ВК/ФТ - легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення).

Основне завдання під час управління ризикам у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ) полягає в недопущенні використання послуг Банку у відповідних незаконних цілях. З цією метою Банком впроваджені та постійно удосконалюються необхідні дієві заходи, які передбачають:

- виконання усіх вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ;
- впровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур з ПВК/ФТ;
- охоплення процедурами з фінансового моніторингу усіх напрямів діяльності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, встановлення зрозумілого порядку дій під час здійснення працівниками процедур ПВК/ФТ та запобігання залученню працівників Банку до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом тощо;
- забезпечення конфіденційності інформації з питань протидії ВК/ФТ (включаючи дані про клієнтів, їхні рахунки, фінансові операції, інші відомості);
- інші необхідні заходи.

В рамках управління ризиками Банк визначає такі основні методи:

- **унікнення ризику** – відмова від здійснення певних операцій або припинення ділових відносин, які наражають Банк на ризик;
- **пом'якшення ризику** – комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Банку;
- **прийняття ризику** – утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах визначені Банком схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;
- **перенесення (передавання) ризику** – перенесення ризику на інших суб'єктів, яке проводиться за допомогою хеджування та/або страхування;
- **хеджування** – метод пом'якшення ризику, який полягає у визначені об'єкта хеджування та підборі до нього адекватного інструменту хеджування. Суть хеджування полягає в компенсації збитків від об'єкта хеджування за рахунок прибутку від інструменту хеджування, які виникають за одних і тих самих умов чи подій. За наявності хеджування Банк позбавляється як ризику, так і можливості отримання додаткового прибутку (за винятком хеджування за допомогою опціонів): якщо умови чи події будуть сприятливими з точки зору об'єкта хеджування, то будь-який прибуток автоматично перекриватиметься збитками від інструменту хеджування;
- **страхування** – передбачає попередню виплату страхового внеску, або премії, з метою уникнення або зменшення обсягів збитків через отримання страхових виплат за настання страхового випадку;
- **диверсифікація** – обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем, в т. ч. і шляхом пошуку та поєднання портфелів, які за однакових умов приводять до різних не обов'язково прямо протилежних результатів; диверсифікація є методом пом'якшення ризику, який застосовується як до активних, так і до пасивних операцій;
- **лімітування** – обмеження, установлене Банком для контролю величини ризиків, на які наражається Банк протягом своєї діяльності.

Банк під час воєнного стану не використовує стрес-тестування як інструмент управління ризиками. Враховуючи ситуацію в країні, що спричинила значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні та на банківську систему в цілому. В 2022 році Банк знаходився в стресовому сценарії, відповідно до якого його фактичні показники операційної та фінансової діяльності на звітну дату відповідали результатам впливу найгіршого стрес-сценарію. Не зважаючи на вище зазначене, Банк дотримувався в повному обсязі економічних нормативів НБУ (нормативів адекватності капіталу, нормативів кредитного ризику та регулятивного капіталу Банку) та ризик-апетитів, встановлених та затверджених Наглядовою Радою.

Особливу увагу Банк приділяє системі внутрішнього контролю Банку (далі – СВК). Основними характеристики СВК є охоплення нею всіх процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імплементовані в зазначені процеси. СВК протягом 2022 року стабільно функціонувала та забезпечувала зниження ризиків та підвищення ефективності процесів Банку.

Примітка 32. Управління капіталом.

Акціонери АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» визначають управління капіталом як невід'ємну складову процесу забезпечення стабільного безперервного функціонування установи та дотримання вимог, встановлених Національним банком України. Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням кофіцієнтів та методики, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за Банком.

Основною метою управління капіталом Банку є реалізація захисної функції вкладників та кредиторів, забезпечення стабільного функціонування і здійснення фінансово-економічної діяльності Банком.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 років Банк відповідав вимогам НБУ щодо показників адекватності регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу.

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді.

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій Банку. Резерв на покриття можливих втрат за судовими справами станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2022 років не формувався, оскільки, на думку керівництва, імовірність понесення значних збитків за цими справами залишається низькою.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначенім, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства щодо нарахування, утримання, сплати податків та подання податкової звітності. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2022 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 69 765 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року на суму 56 907 тис. грн).

Зобов'язання з кредитування.

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначенні для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк нарахується на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнту в наданні кредитів в разі зниження платоспроможності клієнта. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 33.1. Структура зобов'язань кредитування.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Зобов'язання з надання кредитів	54 454 484	65 785 155	
Гарантії видані	223	2 347	
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(99 391)		-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	54 355 316	65 787 502	

Інформація про зміни резервів за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, розкрита у Примітці 17.

Таблиця 33.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Грифня	54 243 031	65 619 521	
Долар США	2 651	2 041	
Євро	209 025	165 940	
Усього	54 454 707	65 787 502	

Таблиця 33.3. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

Назва статті	Примітки	на 31 грудня 2022 року		на 31 грудня 2021 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в т.ч.		210 204	2 000 000	5 110 102	7 136 065
Надані в заставу ОВДП під кошти, отримані від НБУ	9, 15	-	-	4 895 383	4 778 922
Надані в заставу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ	9, 34	210 204	2 000 000	214 719	2 357 143
Усього		210 204	2 000 000	5 110 102	7 136 065

Станом на 31 грудня 2022 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 210 204 тис. грн. Застава надана в рамках угод процентного СВОПа. (на 31 грудня 2021 року на суму 5 110 102 тис. грн. та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31 грудня 2021 року складають 742 142 тис. грн. Застава надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОПа). Обмеження по заставним ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має право продавати дані ОВДП.

Інформація щодо активів наданих в заставу розкрита у Примітці 9 та щодо забезпеченого зобов'язання у Примітці 15 та 34.

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти.

Таблиця 34.1. Похідні фінансові інструменти.

Найменування статті	на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року	(тис. грн.)
Похідні фінансові активи	313 527	113 500	
Похідні фінансові зобов'язання	-	166	

Таблиця 34.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки
(тис. грн.)

Назва статті	на 31 грудня 2022 року		на 31 грудня 2021 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп:	313 527	-	113 500	-
валютний своп	-	-	-	166
процентний своп	313 527	-	113 500	-
Чиста справедлива вартість	313 527	-	113 500	166

Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань.

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно необхідне суб'єктивне судження. Як визначається у загальній частині, економіка України характеризується особливостями, властивими ринковій економіці переходного періоду, і активність її фінансового ринку поки що є низькою. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в ней пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю.

Банк використовує наступну ієархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

- Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;
- Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість інструментів із плаваючою та фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Вважається, що справедлива вартість фінансових активів або зобов'язань, які є ліквідними або короткостроковими, приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Це припущення застосовується до грошових коштів та еквівалентів, обов'язкових резервів в Національному банку України, а також до депозитів до запитання, ощадних рахунків без встановленого строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 35.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік.

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки					(тис. грн.)
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвердженні ринковими даними(3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	
						Різниця
АКТИВИ, справедлива вартість, яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	19 723 002	-	19 723 002	19 723 002	-
Кредити та заборгованість банків	-	2 929 520	-	2 929 520	2 929 520	-
Кредити та заборгованість клієнтів, за амортизованою вартістю	-	-	17 975 299	17 975 299	17 872 511	102 788
Інвестиції в цінні папери, за амортизованою вартістю	-	23 529 607	-	23 529 607	23 529 607	-
Інші фінансові активи	-	10 223 825	-	10 223 825	10 223 825	-
АКТИВИ, які оцінюються за справедливою вартістю						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 695	-	3 695	3 695	-
Інвестиції в цінні папери	6 135 092	4 684 685	-	10 819 777	10 819 777	-
Похідні фінансові активи	-	-	313 527	313 527	313 527	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	64 881	64 881	64 881	-
Основні засоби та нематеріальні активи:						
- будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	33 429	33 429	33 429	-
Усього активів	6 135 092	61 094 334	18 387 136	85 616 562	85 513 774	102 788
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	-	350 269	-	350 269	350 269	-
Кошти клієнтів	-	69 407 640	-	69 407 640	69 412 909	(5 269)
Інші фінансові зобов'язання	-	6 438 962	-	6 438 962	6 438 962	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, які оцінюються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	76 196 871	-	76 196 871	76 202 140	(5 269)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 35.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік.

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки				(тис. грн.)	
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підвержені ринковими даними(3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Різниця
АКТИВИ, справедлива вартість, яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	6 356 498	-	6 356 498	6 356 498	-
Кредити та заборгованість банків	-	233 428	-	233 428	233 428	-
Кредити та заборгованість клієнтів, за амортизованою вартістю	-	-	24 217 427	24 217 427	24 060 401	157 026
Інвестиції в цінні папери, за амортизованою вартістю	-	7 602 430	-	7 602 430	7 602 430	-
Інші фінансові активи	-	6 386 636	-	6 386 636	6 386 636	-
АКТИВИ, які оцінюються за справедливою вартістю						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	11 264	-	11 264	11 264	-
Інвестиції в цінні папери	10 787 437	1 257 913	-	12 045 350	12 045 350	-
Похідні фінансові активи	-	-	113 500	113 500	113 500	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	29 891	29 891	29 891	-
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	-	-
- будівлі, споруди та передавальні пристрой	-	-	37 347	37 347	37 347	-
Усього активів	10 787 437	21 848 169	24 398 165	57 033 771	56 876 745	157 026
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	-	5 374 235	-	5 374 235	5 374 235	-
Кошти клієнтів	-	42 954 703	-	42 954 703	42 773 788	180 915
Інші фінансові зобов'язання	-	2 228 554	-	2 228 554	2 228 554	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, які оцінюються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	166	166	166	-
Усього зобов'язань	-	50 557 492	166	50 557 658	50 376 743	180 915

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік.

(тис. грн)

Найменування статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
		Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 723 002	-	-	19 723 002
Кредити та заборгованість банків	2 929 520	-	-	2 929 520
Кредити та заборгованість клієнтів	17 872 511	-	3 695	17 876 206
Інвестиції в цінні папери	23 529 607	10 819 777	-	34 349 384
Похідні фінансові активи	-	-	313 527	313 527
Інші фінансові активи	10 223 825	-	-	10 223 825
Усього фінансових активів	74 278 465	10 819 777	317 222	85 415 464

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік.

(тис. грн)

Найменування статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Усього
		Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 356 498	-	-	6 356 498
Кредити та заборгованість банків	233 428	-	-	233 428
Кредити та заборгованість клієнтів	24 060 401	-	11 264	24 071 665
Інвестиції в цінні папери	7 602 430	12 045 350	-	19 647 780
Похідні фінансові активи	-	-	113 500	113 500
Інші фінансові активи	6 386 636	-	-	6 386 636
Усього фінансових активів	44 639 393	12 045 350	124 764	56 809 507

Таблиця 36.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові зобов'язання, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Усього
		Фінансові зобов'язання, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	350 269	-	350 269
Кошти клієнтів	69 412 909	-	69 412 909
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6 438 962	-	6 438 962
Усього фінансових зобов'язань	76 202 140	-	76 202 140

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
 Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2022 року

Таблиця 36.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові зобов'язання, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	(тис. грн.) Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	5 374 235	-	5 374 235
Кошти клієнтів	42 773 788	-	42 773 788
Похідні фінансові зобов'язання	-	166	166
Інші фінансові зобов'язання	2 228 554	-	2 228 554
Усього фінансових зобов'язань	50 376 577	166	50 376 743

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами.

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялися від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року.

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	18 421	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	346 (0,00%)	158 933 (4,10%)	-
Інші активи	-	5 629	-
Інші фінансові активи	-	4 660	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	4 782 (0,00%)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	10 120 (0,87%)	1 689 943 (11,17%)	572 (0,00%)
Інші зобов'язання	-	95 673	-

Таблиця 37.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року.

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	16 800	-
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)	-	233 428 (1,00%)	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	342 (2,08%)	128 014 (7,90%)	-
Інші активи	-	21	-
Інші фінансові активи	-	1 739	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	272 779 (6,50%)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	35 975 (0,88%)	1 194 287 (8,45%)	596 (0,00%)
Інші фінансові зобов'язання	-	5	-
Інші зобов'язання	-	49 218	-

Таблиця 37.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Процентні доходи	24	11 696	-
Процентні витрати	(136)	(200 381)	(17)
Чистий прибуток /збиток/ від операцій з іноземною валютою	-	(86 225)	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(3 077)	19 248	-
Комісійні доходи	62	36 706	12
Комісійні витрати	-	(15)	-
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	(48)	(8 145)	-
Інші операційні доходи	8	171	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(198)	(176 063)	-
Витрати на виплати працівникам	(63 256)	-	-

Таблиця 37.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Процентні доходи	63	12 428	-
Процентні витрати	(318)	(115 930)	(8 653)
Чистий прибуток /збиток/ від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(985)	-
Чистий прибуток /збиток/ від операцій з іноземною валютою	-	(6 246)	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	1 156	4 602	669
Комісійні доходи	31	19 059	417
Комісійні витрати	-	(43)	-
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	(11)	(6 627)	-
Інші операційні доходи	1	250	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(107)	(41 553)	-
Витрати на виплати працівникам	(26 534)	-	-

Таблиця 37.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2022 року.
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	5 520
Інші потенційні зобов'язання	1 848	187 744

Таблиця 37.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року.
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	4 162
Інші потенційні зобов'язання	1 913	176 584

Таблиця 37.7. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
	витрати	витрати
Поточні виплати працівникам	56 647	25 049

Зазначені суми включають грошові винагороди членам Наглядової Ради та членам Правління. Негрошові винагороди відсутні.

Примітка 38. Події після дати балансу.

26 січня 2023 року Правління Національного банку України ухвалило рішення щодо збереження розміру облікової ставки на рівні 25% річних.

Водночас Національний банк додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків, як і анонсувалося в грудні. Так, з 11 лютого на 5 в. п. збільшуються нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних і фізичних осіб, а також за коштами вкладів і коштами на поточних рахунках інших банків-нерезидентів й кредитами, отриманими від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій. Зокрема, з 5% до 10% – у національній валюті та з 15% до 20% – в іноземній валюті.

Додатково з 11 березня 2023 року були підвищені на 10 в. п. нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб як в національній, так і в іноземній валютах. Проте на цю частину резервів не поширюватиметься механізм покриття бенчмарк-ОВДП.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російської федерації на суворенну територію України та діє воеиний стан до 18 серпня 2023 року.

13 лютого 2023 року Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service знизило довгострокові рейтинги уряду України в іноземній та національній валюті, а також рейтинги пріоритетного незабезпеченого боргу в іноземній валюті до "Ca" з "Caa3" та змінило прогноз з "негативного" на "стабільний". 10 березня 2023 року Standard & Poor's змінило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC+/C» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «CCC+/C». Прогноз «стабільний». Міжнародне рейтингове агентство S&P 6 квітня 2023 року знизило довгостроковий рейтинг уряду України в іноземній валюті до "CCC" з "CCC+" та змінило прогноз з "стабільного" на "негативний".

30 березня 2023 року припинено діяльність одного відділення Банку у м. Харків згідно рішення Наглядової Ради Банку від 26 січня 2023 року .

Затверджено до випуску та підписано.

«25» травня 2023 року

Голова Правління

Старомінська І.О.

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.



Звіт про управління

(Звіт керівництва)

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

за 2022 рік

Зміст

1. Характер бізнесу	5
1.1. Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність банк.	5
1.2. Мета провадження діяльності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	6
1.3. Інформація про корпоративне управління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».	6
1.3.1. Посилання на кодекс корпоративного управління, яким керується АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	7
1.3.2. Посилання на кодекс корпоративного управління фондоюї біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	7
1.3.3. Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги	8
1.3.4. Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року, про рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління	8
1.3.5. Розкриття інформації про перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління	8
1.3.6. Розкриття іншої інформації, що мала суттєвий вплив на стан корпоративного управління суб'єкта господарювання, що звітує	8
1.4. Інформація про органи управління та контролю	8
1.4.1. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень	8
1.4.2. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	14
1.4.3. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента. Інформація про власників істотної участі, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.	14
1.4.4. Інформація про персональний склад Наглядової Ради емітента та його зміну за рік, її комітетів, про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Інформація про порядок обрання Голови та членів Наглядової Ради та про їх повноваження.	14
1.4.5. Інформація про виплати винагороди членам Наглядової Ради протягом звітного періоду	30
1.4.6. Інформація про факти порушення членами Наглядової Ради фінансової установи внутрішніх правил, що призвело	30

до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	
1.4.7. Інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу емітента та його зміну за рік, його комітетів, про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень	30
1.4.8. Інформація про виплати винагороди членам Правління протягом звітного року	44
1.4.9. Інформація про факти порушення членами Правління фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	44
1.4.10. Інформація про порядок призначення та звільнення інших посадових осіб емітента	44
 1.4.11. Інформація щодо впливових осіб Банку та про виплати винагороди впливовим особам Банку протягом звітного року	44
1.5. Організаційна структура та наявність структурних підрозділів	46
1.6. Інформація про придбання акцій	49
1.7. Основні продукти та послуги	49
1.8. Отримані винагороди за звітний період	50
2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей. Опис діючої Бізнес-моделі Банку.	50
2.1. Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розробень. Інформація про розвиток емітента. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.	
2.2. Опис діючої бізнес-моделі	55
3. Ресурси, ризики та відносини	56
3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей	56
3.2. Людські ресурси, інтелектуальний капітал, соціальні аспекти діяльності Банку, питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьба з корупцією	57
3.3. Технологічні ресурси	61
3.4. Екологічна відповідальність	62
3.5. Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення	62
3.5.1. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	62
3.5.2. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	66
3.6. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	67
3.7. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової	67

установи розмір	
3.8. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними. Інформація про операції з пов'язаними особами, проведені протягом року	67
3.9. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	68
3.10. Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової Ради фінансової установи, призначеного протягом року	69
3.11. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора	69
3.12. Інформація про діяльність використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	70
3.13. Інформація про захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг	70
3.14. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу.	73
4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку. Ключові показники діяльності.	73
4.1. Інформація про розвиток емітента. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.	73

1. Характер бізнесу.

1.1. Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність банк.

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабну збройну агресію проти України. Україна зазнала значних втрат внаслідок масштабних обстрілів населених пунктів, руйнування інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання, суттєвого переміщення населення та значного порушення економічної діяльності в цілому. Затяжний характер війни мав негативний вплив та політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 18 серпня 2023 року.

На початку війни, значна частина території України, включаючи, але не обмежуючись, частини Київської, Чернігівської, Сумської та Харківської областей, була окупована, проте згодом ці регіони були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року темп активних бойових дій залишається інтенсивним, хоча при цьому вони зосереджені на сході та півдні України, і більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей та АР Крим все ще перебувають під окупацією. З жовтня 2022 року російська федерація почала здійснювати ракетні атаки та атаки дронами, які вплинули на енергосистему та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України, що привело до відключень електропостачання як для домогосподарств, так і для підприємств.

З урахуванням впливу військових дій в Україні, споживча інфляція в 2022 році підвищилася до 26,6% (у попередньому році 10%), а рівень ВВП України скоротився на 30,4%. З початку військової агресії, Національний банк України («НБУ») з метою підтримки стабільності української гривні, зафіксував офіційний обмінний курс гривні на рівні 29,2549 грн. за 1 долар США. Наприкінці липня, НБУ було проведено девальвацію курсу гривні на 25% до значення 36,5686 грн. за 1 дол. США. З метою приборкання темпів росту інфляції, НБУ в червні 2022 року підвищив облікову ставку в 2,5 рази до 25% річних.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні з лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України, останні рейтинги на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску: Fitch - СС від 20 січня 2023 року, Moody's - Ca зі стабільним прогнозом від 10 лютого 2023 року, і S&P – CCC з негативним прогнозом від 6 квітня 2023 року.

Зазначені фактори мали безпосередній вплив на економіку України, банківський сектор та безпосередньо на АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Темпи подальшого економічного відновлення України залежатимуть від тривалості війни, наслідків для національної економіки й політики, яку запроваджуватиме уряд в період і після бойових дій, а також рівня міжнародної підтримки.

Інформація про Банк.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» працює на фінансовому ринку України з 1994. Це сучасний універсальний банк, який з грудня 2016 року став членом фінансово-промислової групи «ТАС». Група ТАС є групою пов'язаних українських та іноземних компаній, якими володіє (прямо та/або опосередковано) та контролює єдиний кінцевий бенефіціарний власник - Сергій Леонідович Тігіпко. Сфера бізнес-інтересів Групи ТАС охоплює фінансовий сектор (банки, страхові компанії, фінансові компанії), промисловість, нерухомість, сільське господарство, венчурні проекти. Значною частиною українських бізнес-активів Групи ТАС управляє компанія з управління активами - ТОВ "ТАС Ессет Менеджмент".

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», у відповідності до Рішення Національного банку України, включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та має статус системно важливого банку.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації українських банків, принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Станом на 31.12.2022 у Банку працює 13 відділень та операційний відділ. Діяльність відділення у м. Харків призупинене через проведення бойових дій з 01.03.2022 року.

1.2. Мета провадження діяльності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.

1.3. Інформація про корпоративне управління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Корпоративне управління Банком — це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою Радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

Корпоративне управління є ефективним та організовано Банком відповідно до вимог законодавства, рекомендацій Національного Банку України та Базельських принципів

корпоративного управління з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Організаційна структура Банку відповідає його потребам, з урахуванням системи стримування і противаг, відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій, а також особливостям діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє своєчасному та ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому. Наявний чіткий розподіл повноважень і відповідальності, належний рівень підзвітності та системи стримування і противаг.

Основні внутрішні нормативні документи Банку (Статут, Положення про органи управління) перебувають у публічному доступі на офіційному сайті Банку за посиланням: www.universalbank.com.ua/legal-information.

1.3.1. Посилання на кодекс корпоративного управління, яким керується АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

В Банку впроваджені Принципи (Кодекс) Корпоративного управління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», нова редакція якого затверджена рішенням Єдиного Акціонера від 25 лютого 2022 року № 3-2022 (далі – Кодекс). Текст даного документу перебуває у публічному доступі на офіційному сайті Банку за посиланням:

[https://www.universalbank.com.ua/legal-information](http://www.universalbank.com.ua/legal-information)

Цей Кодекс є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку, інформаційної відкритості.

Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику Банку відповідних норм та найкращої практики корпоративного управління, що базуються на беззаперечному дотриманні Банком встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів.

Впровадження цих Принципів спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів;
- захист інтересів вкладників та інших кредиторів;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками Банку;
- забезпечення прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради Банку, Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.3.2. Посилання на кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати.

Банк не застосовує кодексів корпоративного управління фондovих бірж, кодексів корпоративного управління об'єднань юридичних осіб або інших кодексів корпоративного управління.

- 1.3.3. *Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги.*
Банк застосовує практику корпоративного управління, відповідно до визначених законодавством вимог.
- 1.3.4. *Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року, про рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління.*
Банк у своїй діяльності не відхиляється від положень Кодексу. Рішення про незастосування будь-яких положень Кодексу Банком не приймалися.
- 1.3.5. *Розкриття інформації про перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління*
Подальше впровадження нових вимог законодавства в частині Корпоративного управління, впровадження ефективної системи управління комплаенс-ризиком, яка спрямована на забезпечення успішного функціонування Банку, збереження і підтримання його ділової репутації на високому рівні, мінімізація впливу комплаенс-ризику на фінансовий результат чи репутацію Банку, а також створення умов, що перешкоджають залученню працівників Банку до незаконної діяльності.
- 1.3.6. *Розкриття іншої інформації, що мала суттєвий вплив на стан корпоративного управління суб'єкта господарювання, що звітує*
Незважаючи на введення на території України воєнного стану (Указ Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 (зі змінами)) корпоративне управління Банку є ефективним та організовано Банком відповідно до вимог законодавства. Органи управління Банку виконували свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства, мали змогу своєчасно та ефективно приймати рішення та здійснювати управління Банком.

1.4. Інформація про органи управління та контролю.

Загальні Збори Акціонерів.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів (Єдиний акціонер Банку). До компетенції Загальних Зборів Акціонерів (Єдиного акціонера Банку) відносяться питання визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання; затвердження річного фінансового звіту; обрання та припинення повноважень голови та членів Наглядової Ради; затвердження Положення про винагороду та звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку; прийняття рішення про додатковий випуск акцій; прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, та інші питання, що віднесені законодавством та Статутом Банку до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів.

1.4.1. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 1-2022 від 03.02.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. З урахуванням отриманих Банком заяв про припинення повноважень членів Наглядової Ради за власним бажанням досрочно припиняються повноваження незалежних членів Наглядової Ради Банку: Матвійчука Володимира Макаровича, Максюти Анатолія Аркадійовича, Никитенко Валентини Степанівни.

Останнім днем їх повноважень вважати 04 лютого 2022 року.

II. Обрати з 05 лютого 2022 року до складу Наглядової Ради Банку замість зазначених вище осіб:

- i. Богачевича Петра Михайловича – членом Наглядової Ради (незалежний);
- ii. Мазницю Ігоря Вікторовича – членом Наглядової Ради (незалежний);
- iii. Букреєва Михайла Юрійовича – членом Наглядової Ради (незалежний).

Наглядова Рада вважається сформованою.

III. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з обраними членами Наглядової Ради Банку (додається). Встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов цивільно-правових договорів.

IV. Затвердити умови додаткового договору щодо внесення змін до цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку (представником акціонера) Попенком Сергієм Павловичем (проект додаткового договору додається), встановити розмір винагороди члену Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов додаткового договору щодо внесення змін до цивільно-правового договору.

V. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання від імені Банку цивільно-правових договорів, що укладатимуться з незалежними членами Наглядової Ради, та додаткового договору щодо внесення змін до цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку (представником акціонера) Попенком Сергієм Павловичем.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 2-2022 від 21.02.2022 року прийнято наступне рішення з питання, що віднесене до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. З урахуванням отриманої Банком заяви про припинення повноважень члена Наглядової Ради за власним бажанням, 21 лютого 2022 року припиняються повноваження незалежного члена Наглядової Ради Банку: Букреєва Михайла Юрійовича.

II. Обрати з 22 лютого 2022 року до складу Наглядової Ради Банку на строк до наступних річних Загальних Зборів Акціонерів:

- i. Івасіва Ігоря Богдановича – незалежним членом Наглядової Ради.

III. Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з незалежним членом Наглядової Ради Банку (додається). Встановити розмір винагороди незалежному члену Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов цивільно-правового

IV. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання від імені Банку цивільно-правового договору, що укладатиметься з незалежним членом Наглядової Ради.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 3-2022 від 25.02.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. Затвердити Звіт Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік (додається) без необхідності застосування жодних заходів за результатами його розгляду. Визнати ефективність діяльності Наглядової Ради у 2021 році на високому рівні.

II. Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2021 рік (додається).

III. Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо підтвердження річного фінансового звіту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік (додається). Заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту не затверджувати.

IV. Затвердити прибуток у розмірі 3 072 211 064,68 (Три мільярди сімдесят два мільйони двісті одинадцять тисяч шістдесят чотири гривні 68 копійка) гривень, отриманий АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік. Прийняти рішення про наступний порядок розподілу прибутку, отриманого АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2021 році:

- 153 610 553,23 (Сто п'ятдесят три мільйони шістсот десять тисяч п'ятсот п'ятдесят три гривні 23 копійки) гривень, що складає 5% від суми чистого прибутку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік, відрахувати на поповнення резервного фонду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- 2 918 600 511,45 (Два мільярди дев'ятсот вісімнадцять мільйонів шістсот тисяч п'ятсот одинадцять гривень 45 копійки) гривень, що складає 95 % від суми чистого прибутку за 2021 рік залишити як нерозподілений прибуток.

Частину затвердженого нерозподіленого прибутку у розмірі 1 846 389 446,77 (Один мільярд вісімсот сорок шість мільйонів триста вісімдесят дев'ять тисяч чотириста сорок шість гривень 77 копійки) гривень направити на покриття збитків минулих років.

V. За результатами 2021 року дивіденди не виплачувати.

VI. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік (додається). Уповноважити Голову Правління Старомінську Ірину Олексandrівну на підписання Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік.

VII. Затвердити Основні напрями діяльності Банку (додається).

VIII. Скасувати Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» затвердженого рішенням єдиного акціонера №1-2021 від 29.04.2021, у зв'язку з затвердженням нової редакції Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» рішенням Наглядової Ради (протокол № 01/22-2 від 04.02.2022), згідно оновленої редакції Закону України «Про банки і банківську діяльність».

IX. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції (додається).

X. Затвердити Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції (додається).

XI. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції (додається).

XII. Затвердити Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції (додається).

XIII. Уповноважити Голову Правління Старомінську Ірину Олексandrівну підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК».

XIII. Припинити повноваження членів Наглядової Ради Банку: Попенка Сергія Павловича, Мелеш Катерини Володимирівни, Івасіва Ігоря Богдановича, Мазниці Ігоря Вікторовича, Богачевича Петра Михайловича. Останнім днем їх повноважень вважати 25 лютого 2022 року.

XIV. Обрати (переобрести) з 26 лютого 2022 року до складу Наглядової Ради Банку на строк до наступних річних Загальних Зборів Акціонерів:

- i. Попенка Сергія Павловича – членом Наглядової Ради (представник Єдиного Акціонера);
- ii. Мелеш Катерину Володимирівну – членом Наглядової Ради (представник Єдиного Акціонера);
- iii. Мазницю Ігоря Вікторовича – членом Наглядової Ради (незалежний);
- iv. Івасіва Ігоря Богдановича, – членом Наглядової Ради (незалежний);
- v. Богачевича Петра Михайловича – членом Наглядової Ради (незалежний).

Наглядова Рада вважається сформованою.

XV. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку (додається). Встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов цивільно-правових договорів.

XVI. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання від імені Банку цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 4-2022 від 16.03.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. Частину затвердженого нерозподіленого прибутку, отриманого АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2021 році, у розмірі 1 072 211 064,68 грн. (Один мільярд сімдесят два мільйони двісті одинадцять тисяч шістдесят четири гривні 68 копійок) розподілити. Прийняті рішення про наступний порядок розподілу прибутку:

- 380 177 680,85 грн. (триста вісімдесят мільйонів сто сімдесят сім тисяч шістсот вісімдесят гривень 85 копійок) відрахувати на поповнення резервного фонду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- 692 033 383,83 грн. (шістсот дев'яносто два мільйони тридцять три тисячі триста вісімдесят три гривні 83 копійки) направити на покриття збитків минулих років.

II. Частину нерозподіленого прибутку, що був включений до складу нерозподіленого прибутку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» станом на 31.12.2021 у сумі переоцінки (дооцінки) об'єктів основних засобів під час їх вибуття, що накопичено за період 2017-2021 р.р., у загальному розмірі 11 813 857,25 грн. (Одинадцять мільйонів вісімсот тринадцять тисяч вісімсот п'ятдесят сім гривень 25 копійок), розподілити у наступному порядку:

- 11 813 857,25 грн. (Одинадцять мільйонів вісімсот тринадцять тисяч вісімсот п'ятдесят сім гривень 25 копійок) направити на покриття збитків минулих років з метою їх повного погашення.

III. Затвердити максимальну можливий розмір зобов'язань Банку за Генеральним кредитним договором від 11 жовтня 2018 р. № 322001-ГК, укладеним з Національним банком України, з урахуванням всіх змін та доповнень (далі – Генеральний кредитний договір), у сумі 25 000 000 000 грн., а максимальна можливий розмір зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених активів (майна) - у сумі 40 700 000 000 грн. Дане

рішення стосується, як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах Генерального кредитного договору та не погашені Банком.

IV. Уповноважити Голову Правління Банку Старомінську І.О. укласти з Національним банком України Додатковий договір до Генерального кредитного договору щодо збільшення суми максимально можливого розміру зобов'язань Банку з 7 700 000 000 грн. до 25 000 000 000 грн., а суми максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу засталих активів (майна) - з 16 900 000 000 грн. до 40 700 000 000 грн.

V. Уповноважити начальника Управління казначейства Дмитрієва О.В. на підписання та подання заявок Банку на одержання кредиту овернайт/участь у тендерах з підтримання ліквідності, заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул, за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення «Кредлайн» до Національного банку України від імені АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Термін дії повноважень 30.05.2023 з наступними обмеженнями:

- на суму окремого кредиту - 25 000 000 000 грн.;
- на загальну суму кредитів, що можуть бути отримані та не погашені - 25 000 000 000 грн.;
- на суму застави за окремим кредитом - 15 700 000 000 грн.;
- на загальну суму правочинів, пов'язаних з наданням активів (майна) у заставу, що можуть бути укладені з Національним банком України по операціях рефінансування в межах Генерального кредитного договору та не погашені Банком - 15 700 000 000 грн.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 5-2022 від 05.05.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. Затвердити максимально можливий розмір зобов'язань Банку за Генеральним кредитним договором від 11 жовтня 2018 р. № 322001-ГК, укладеним з Національним банком України, з урахуванням всіх змін та доповнень (далі – Генеральний кредитний договір), у сумі 25 000 000 000 грн., а максимально можливий розмір зобов'язань з урахуванням вартості пулу засталих активів (майна) - у сумі 52 800 000 000 грн. Дане рішення стосується, як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах Генерального кредитного договору та не погашені Банком.

II. Уповноважити Голову Правління Банку Старомінську І.О. укласти з Національним банком України Додатковий договір до Генерального кредитного договору щодо збільшення суми максимально можливого розміру зобов'язань Банку з 7 700 000 000 грн. до 25 000 000 000 грн., а суми максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу засталих активів (майна) - з 16 900 000 000 грн. до 52 800 000 000 грн.

III. Уповноважити начальника Управління казначейства Дмитрієва О.В. на підписання та подання заявок Банку на одержання кредиту овернайт/участь у тендерах з підтримання ліквідності, заявок

на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул, за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення «Кредлайн» до Національного банку України від імені АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Термін дії повноважень 30.05.2023 з наступними обмеженнями:

- на суму окремого кредиту - 25 000 000 000 грн.;

- на загальну суму кредитів, що можуть бути отримані та не погашені - 25 000 000 000 грн.;
- на суму застави за окремим кредитом - 27 800 000 000 грн.;
- на загальну суму правочинів, пов'язаних з наданням активів (майна) у заставу, що можуть бути укладені з Національним банком України по операціях рефінансування в межах Генерального кредитного договору та не погашені Банком - 27 800 000 000 грн.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 6-2022 від 13.07.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. Затвердити умови додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022, укладеного із членом Наглядової Ради Банку (представником акціонера) Попенком Сергієм Павловичем (проект додаткового договору додається), встановити розмір винагороди члену Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022.

II. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання від імені Банку додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022, укладеного із членом Наглядової Ради Банку (представником акціонера) Попенком Сергієм Павловичем.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 7-2022 від 30.08.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. Затвердити умови додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022, укладеного із членом Наглядової Ради Банку (представником акціонера) Попенком Сергієм Павловичем (проект додаткового договору додається), встановити розмір винагороди члену Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022.

II. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання від імені Банку додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022, укладеного із членом Наглядової Ради Банку (представником акціонера) Попенком Сергієм Павловичем.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 8-2022 від 03.11.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. Затвердити умови додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022, укладеного із членом Наглядової Ради Банку (незалежний) Івасівим І.Б. та умови додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022, укладеного із членом Наглядової Ради Банку (незалежний) Богачевичем П.М. (проекти додаткових договорів додаються), встановити розмір винагороди членам Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов додаткових договорів щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради (відповідно).

II. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання від імені Банку:

- додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022, укладеного із членом Наглядової Ради Банку (незалежний) Івасівим І.Б.
- додаткового договору щодо внесення змін до договору про виконання функцій члена Наглядової Ради від 26.02.2022, укладеного із членом Наглядової Ради Банку (незалежний) Богачевичем П.М.

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 9-2022 від 04.11.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:

I. Затвердити максимальну суму розміщень коштів в депозитні сертифікати Національного банку України строком до 14 днів в сумі 30 000 000 000 гривень.

1.4.2. *Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.*

Єдиним акціонером Банку є компанія SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), яка володіє 100% акцій Банку та здійснює повноваження Загальних Зборів Акціонерів одноосібно. При прийнятті рішень Єдиним акціонером його права не обмежувались.

1.4.3. *Перелік осіб, , які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента. Інформація про власників істотної участі, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.*

Пряним власником значного пакета акцій та власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), що складає 100% статутного капіталу Банку.

Адреса місцезнаходження: Менандру 3, Глафкос Таувер, Зй поверх, Квартира/Офіс 301, 1066, Нікосія, Кіпр (Menandrou, 3, GLAFKOS TOWER, Floor 3, Flat/Office 301, 1066, Nicosia, Cyprus.).

Опосередковане володіння значним пакетом акцій в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює компанія BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД). Зазначена компанія прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД).

Опосередковане володіння значним пакетом акцій в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД).

Протягом року змін у складі власників істотної участі не відбувалось.

Власники значного пакета акцій та власники істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» відповідають встановленим законодавством вимогам.

Наглядова Рада.

1.4.4. *Інформація про персональний склад Наглядової Ради емітента та його зміну за рік, її комітетів, про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Інформація про порядок обрання Голови та членів Наглядової Ради та про їх повноваження.*

Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників - акціонерів Банку є Наглядова Рада. У своїй діяльності Наглядова Рада керується Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та діючим законодавством України. Наглядова Рада – є суб'єктом управління ризиками. До виключної компетенції Наглядової Ради належать: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами Акціонерів; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділів контролю та бізнес-плану розвитку Банку; призначення і звільнення Голови і членів Правління Банку, керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO) (далі – CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO) (далі – CCO), Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; затвердження Політики винагороди, Положення про винагороду та звіту про винагороду членів Правління Банку, інші питання, що віднесені законодавством та Статутом Банку до компетенції Наглядової Ради.

Наглядова Рада має право перевірки бухгалтерських даних, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку. Наглядова Рада перевіряє щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів Акціонерів. Наглядова Рада має інші права, визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.

В нормативних документах, які регламентують діяльність Наглядової Ради Банку враховані вимоги законодавства, що встановлені для ради Банку, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, методичні рекомендації Національного банку з питань корпоративного управління та Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Голова та члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів в порядку, визначеному Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України. До складу Наглядової Ради входить 5 осіб, з них 3 особи – незалежні члени Наглядової Ради.

Діючий склад Наглядової Ради був обраний відповідно до Рішення Єдиного акціонера від 25.02.2022 № 3-2022 (річні Загальні Збори Акціонерів). Також склад Наглядової Ради протягом 2022 року змінювався:

- з 04.02.2022 було припинено повноваження незалежних членів Наглядової Ради Матвійчука Володимира Макаровича, Максюти Анатолія Аркадійовича, Никітенко Валентини Степанівни, натомість з 05.02.2022 обрано до складу Наглядової Ради незалежних членів Наглядової Ради: Богачевича Петра Михайловича, Мазницю Ігоря Вікторовича, Букреєва Михайла Юрійовича (Рішення Єдиного Акціонера №1-2022 від 03.02.2022);

- 21.02.2022 припинено повноваження незалежного члена Наглядової Ради Букреєва Михайла Юрійовича, натомість з 22.02.2022 незалежним членом Наглядової Ради обрано Івасіва Ігоря Богдановича (Рішення Єдиного Акціонера №12-2022 від 21.02.2022).

Станом на 31.12.2022 кількість членів Наглядової Ради Банку становила 5 осіб, а саме:

- Попенко Сергій Павлович - Голова Наглядової Ради;

- Мелеш Катерина Володимирівна – член Наглядової Ради;
- Богачевич Петро Михайлович – незалежний член Наглядової Ради;
- Мазниця Ігор Вікторович – незалежний член Наглядової Ради;
- Івасів Ігор Богданович – незалежний член Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради не входять до складу Правління, а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку відповідно до цивільно-правових договорів, окрім виконання функцій членів Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради Банку не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

Функціональні обов'язки членів Наглядової Ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. У 2022 році члени Наглядової Ради виконували функціональні обов'язки, закріплені за комітетами Наглядової Ради, до складу яких вони входили. Перелік таких функціональних обов'язків визначений в положеннях про відповідні комітети, які затверджені рішенням Наглядової Ради: Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту (протокол №19/22 від 22.12.2022), Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (протокол №18/22 від 08.12.2022), Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (протокол № 01/22-1 від 28.01.2022).

Рішенням Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (Протокол № 01/22 від 20.01.2022) було здійснено персональний розподіл функцій і повноважень членів Наглядової Ради, членів Правління та керівників структурних підрозділів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» відповідно до організаційної структури Банку. В подальшому такий розподіл переглядався та змінювався при внесенні змін до організаційної структури Банку та перегляду функцій і повноважень членів Наглядової Ради, членів Правління Банку.

Відповідно до персональних розподілів функцій і повноважень членів Наглядової Ради, Голова та члени Наглядової Ради у складі Наглядової Ради мають наступні повноваження:

контролювати фінансову та комерційну діяльність Банку, дотримання Правлінням та підрозділами Банку Статуту та будь-яких інших внутрішніх нормативних документів Банку;

перевіряти бухгалтерські дані та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку;

перевіряти щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подавати свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів;

надавати пропозиції стосовно змін та доповнень до Статуту Банку з наступним їх затвердженням на Загальних Зборах Акціонерів.

Голова Наглядової Ради (представник акціонера) - Попенко Сергій Павлович керує роботою Наглядової Ради Банку. Відповідає за фінансовий моніторинг, фінансовий облік

та звітність, інформаційні технології, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), міжбанківські операції/казначейство, депозитарну діяльність, корпоративний бізнес, банківську та інформаційну безпеку, НПА (непрацюючі активи), інвестиційну діяльність.

Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Мелеш Катерина Володимирівна відповідає за роздрібний бізнес, управління ризиками та ліквідністю, інформаційні технології, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), корпоративне управління, комплаенс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).

Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Мазнича Ігор Вікторович відповідає за внутрішній аудит, фінансовий облік та звітність, інформаційні технології, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), міжбанківські операції/казначейство, депозитарну діяльність, банківську та інформаційну безпеку, корпоративне управління.

Член Наглядової Ради (незалежний директор) Богачевич Петро Михайлович відповідає за управління ризиками та ліквідністю, фінансовий моніторинг, фінансовий облік та звітність, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), депозитарну діяльність, корпоративний бізнес, роздрібний бізнес, НПА (непрацюючі активи); СВК (система внутрішнього контролю).

Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Івасів Ігор Богданович відповідає за управління ризиками та ліквідністю, комплаенс, роздрібний бізнес, корпоративне управління, інвестиційну діяльність.

Голова та члени Наглядової Ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків. Член Наглядової Ради не може передавати свої повноваження іншій особі.

Повноваження (права та обов'язки), функції та відповідальність Ради і її комітетів переглядаються за необхідності у випадку внесення змін до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, з метою впровадження актуальних вимог міжнародного права з питань корпоративного управління, а також у зв'язку зі зміною Стратегії розвитку Банку в цілому, змінами в організаційній структурі Банку тощо.

Нові члени Наглядової Ради самостійно ознайомлюються зі змістом внутрішніх нормативних документів Банку.

Члени Наглядової Ради Банку мають значний досвід в сфері менеджменту та управління.

Досвід Членів Наглядової Ради Банку охоплює фінансову, інвестиційну, страхову сфери.

Голова Наглядової Ради - Попенко С.П. – має великий управлінський досвід у банківській сфері, має значний досвід у сфері інвестування, страхування, фінансового лізингу, а також досвід роботи у промислових компаніях. Отримав ступінь МВА в Школі менеджменту міста Блед, Словенія (IEDC-Bled School of Management).

Члени Наглядової Ради:

Мелеш К.В. – має управлінський досвід роботи у банківській сфері, має значний досвід у сфері роздрібного кредитування, супроводження операцій казначейства, обліку та звітності, фінансової і господарської діяльності.

Мазнича І.В. – має управлінський досвід роботи у банківській сфері та сфері фінансів, зокрема, більше 15 років досвіду на посадах заступника голови правління комерційних банків.

Богачевич П.М. – має управлінський досвід роботи у банківській сфері, зокрема, досвід роботи на посадах члена правління, члена наглядової ради комерційних банків, також має значний досвід у сфері фінансів у міжнародних організаціях.

Івасів І.Б. – має досвід роботи у банківській сфері, зокрема, був членом Експертної Ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та Експертної Ради при НБУ, має вчене звання професора за спеціальністю «Гроші, фінанси та кредит».

Знання, навички, попередній професійний досвід, моральні якості дозволяють ефективно виконувати обов'язки членів Наглядової Ради Банку.

Голова та Члени Наглядової Ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіту, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності. Колективна придатність Наглядової Ради відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Члени Наглядової Ради Банку спільно як представники колегіального органу мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою Радою Банку її повноважень, тобто Наглядова Рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової Ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком.

Наглядова Рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової Ради Банку відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка, яка розходитьться з поглядами більшості, завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань Члени Наглядової Ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, забезпечується високий рівень взаємодії між членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової Ради Банку. Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку.

Всі члени Наглядової Ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової Ради – також вимогам щодо незалежності, встановленими Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149.

Голова Наглядової Ради Банку, який є представником акціонера, додатково обіймає посади в органах управління юридичних осіб Банківської Групи ТАС, однак має при цьому можливість приділяти значний час ефективному виконанню своїх функцій у

складі Наглядової Ради Банку, оскільки регулярно відвідував усі засідання Наглядової Ради та її Комітетів, демонструючи високий рівень підготовки до засідань.

Засідання Наглядової Ради скликались в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 34 засідання Наглядової Ради, серед них 4 спільні засідання Наглядової Ради та Правління, засідання із запрошенням керівників структурних підрозділів та Служби внутрішнього аудиту. Наглядова Рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводила зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації.

Більшість засідань було присвячено затвердженю звітів органів управління та підрозділів контролю, затвердженю організаційної структури Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, також Наглядова Рада розглядала кадрові питання щодо членів Правління Банку. Розглядалися питання щодо доцільності оновлення Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку та короткострокового (оперативного) планування з метою оперативного реагування на події, що спричинені обставинами воєнного стану, зменшення їх наслідків. Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2022-2024 роки, зовнішнього аудиту проміжної фінансової звітності, затверджувались умови договорів із обраними аудиторськими фірмами.

Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. На засіданні кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень. Процедури, що застосовувалися при прийнятті Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що знаходиться в публічному доступі на власному веб-сайті Банку.

Інформація про виконання Наглядовою Радою плану робити (поставлених цілей).

Відповідно до Положення про систему оцінки діяльності управлінського персоналу в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку, складався річний план роботи (постановка цілей) на 2022 рік для Голови та членів Наглядової Ради після переобраних Наглядової Ради Банку. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2022 року. Наглядова Рада в 2022 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на 2022 рік.

Наглядова Рада Банку здійснювала ефективний контроль за діяльністю Правління Банку, контроль за реалізацією стратегії Банку та бізнес-плану Банку, контроль за ефективністю організаційної структури Банку, ефективністю системи внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками, переглядала внутрішні нормативні документи Банку та затверджувала їх нові версії.

Зазначення того, як діяльність Наглядової Ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Наглядова Рада Банку брала активну участь у контролі виконання Стратегії на 2021-2024 роки та розглядала питання, щодо доцільності оновлення стратегії розвитку та бізнес-плану Банку, короткострокового (оперативного) планування строком до 1-го року з метою оперативного реагування на події, що спричинені обставинами воєнного стану,

зменшення їх наслідків. Щоквартально заслуховувала звіт Правління та надавала свої рекомендації щодо реалізації стратегії розвитку і бізнес-плану Банку, зокрема:

- забезпечити фінансову стабільність Банку , в т.ч. ліквідність та платоспроможність в умовах воєнного стану;
- забезпечити дотримання обмежень, встановлених Національним банком України в умовах воєнного стану ;
- вживати заходи щодо оптимізації обсягу проблемної заборгованості ;
- здійснювати оптимізацію адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень, для забезпечення операційної діяльності в умовах воєнного стану;
- продовжувати розвиток проекту Монобанк, з урахуванням поточної ситуації та швидкого реагування на потреби та кон'юктуру банківського сектору в умовах воєнного стану.

В 2022 році Банк працював відповідно до планових показників Стратегії АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на період 2021-2024 рр.

Не дивлячись, на погіршення економічної ситуації в Україні, яка пов'язана із воєнним станом у 2022 році АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» досить успішно реалізував заходи, передбачені Стратегією, досяг значного росту активів, ресурсів фізичних осіб, високоліквідних ресурсів при загальній стриманій тенденції росту банківського ринку та проводив прибуткову діяльність.

Інформація про комітети Наглядової Ради.

В складі Наглядової Ради створено три Комітети: (1) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, (2) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, (3) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород.

Всі комітети очолюють члени Наглядової Ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів становлять незалежні директори.

23.06.2022 на засіданні Наглядової Ради (протокол №07/22) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (далі – Комітет з призначень та винагород), а саме:

- Голова Комітету – Івасів Ігор Богданович (незалежний член);
- Член Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний член);
- Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.

До повноважень Комітету з призначень та винагород належить, зокрема, наступне:

- 1.1. Здійснювати всі необхідні дії та вживати всі необхідні заходи, які Комітет з призначень та винагород вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків.
- 1.2. Комітет з призначень та винагород має право вимагати надання та отримання будь-якої потрібної йому інформації в межах своєї компетенції у Правління Банку, колегіальних органів Банку, ССО, CRO, керівника Служби внутрішнього аудиту, підрозділів та/або працівників Банку.
- 1.3. Правління Банку, колегіальні органи Банку, ССО, CRO, керівник Служби внутрішнього аудиту, підрозділи та/або працівники Банку зобов'язані вчасно

надавати Комітету з призначень та винагород всю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету в його діяльності.

- 1.4. Від Правління Банку, колегіальних органів Банку, ССО, CRO, керівника Служби внутрішнього аудиту, підрозділів та/або працівників Банку Комітет з призначень та винагород може вимагати підготовку письмових звітів (пояснень) або участь у засіданнях Комітету з метою надання інформації, що вимагається, або консультацій Комітетові з призначень та винагород з питань, що належать до їх професійної компетенції.
- 1.5. Комітет з призначень та винагород має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, за погодженням з Головою Наглядової Ради Банку консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів.
- 1.6. У разі недостатності інформації та необхідних документів для розгляду питання на засіданні Комітету з призначень та винагород, несвоєчасного подання, невідповідності вимогам законодавства України та Положення про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (далі – Положення про Комітет) ініціювати отримання додаткової інформації або перенесення розгляду питання для доопрацювання.
- 1.7. Надавати Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо процедури та переліку матеріалів для розгляду питань, пов'язаних із призначенням на посаду і звільненням із посади працівників, зазначених у п. 5.8.1.2. Положення про Комітет з призначень та винагород.
- 1.8. Розглядати за дорученням Наглядової Ради Банку або Голови Наглядової Ради Банку в межах повноважень Комітету з призначень та винагород інші питання, що належать до повноважень Наглядової Ради Банку.
- 1.9. Голова та члени Комітету можуть надавати рекомендації щодо внесення змін до Положення про Комітет з призначень та винагород, у т.ч. функцій, повноважень, обов'язків Комітету, порядку роботи Комітету.
- 1.10. Комітет з призначень та винагород щорічно розглядає питання щодо якості виконання своїх повноважень, включаючи рекомендації щодо підвищення ефективності діяльності Комітету з призначень та винагород, готує відповідний Звіт про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород і надає його на розгляд та затвердження Наглядовій Раді Банку.
- 1.11. Інші повноваження, закріплені за Комітетом з призначень та винагород затвердженими Радою Банку, внутрішніми нормативними документами Банку та законодавством України.

Комітетом з призначень та винагород протягом 2022 року було проведено 11 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення щодо призначень, винагород, оцінки, постановки цілей тощо. Так зокрема, на засіданнях розглядалися питання:

- щодо проведення оцінки діяльності, ділової репутації, професійної придатності, самооцінки відповідності вимогам законодавства Голови та членів Правління, Голови та членів Наглядової Ради, Головного бухгалтера, заступника Головного бухгалтера, ССО, CRO, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- щодо якості виконання повноважень Комітету з призначень та винагород, підготовки та розгляду Звіту про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород за 2021 рік;
- щодо оцінки колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку;

- щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради, її комітетів, членів Наглядової Ради, Правління та членів Правління Банку;
- щодо затвердження складу кадрового резерву на Управлінські посади АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2022 рік;
- щодо затвердження програми навчання на 2022 рік Голови та членів Наглядової Ради, Голови, заступників та членів Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо постановки індивідуальних цілей Управлінському персоналу на 2022 рік;
- щодо оцінки впровадження політики винагороди в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2021 році;
- щодо розгляду внутрішніх нормативних документів у сфері підбору, оцінки, призначення кадрів та винагород та Положення про Комітет з призначень та винагород;
- щодо розгляду Звітів про винагороду Членів Наглядової Ради, членів Правління та впливових осіб за 2021 рік;
- щодо перевірки кандидатів у члени Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо винагороди та компенсаційних виплат працівникам Банку;
- щодо подовження строку найму Членів Правління;
- щодо підписання в новій редакції трудових договорів про дистанційну роботу;
- щодо розгляду та затвердження плану діяльності Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород на 2023 рік.

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

23.06.2022 на засіданні Наглядової Ради (Протокол №07/22) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту(далі – Комітет з питань аудиту), а саме:

- Голова Комітету – Мазниця Ігор Вікторович (незалежний член);
- Член Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний член);
- Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

Голова Комітету з питань аудиту не є Головою Ради Банку або Головою іншого Комітету Наглядової Ради Банку.

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту згідно функціональних обов'язків здійснює:

1. Відносно зовнішнього аудиту:

1.1. Надає рекомендації Наглядовій Раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним.

1.2. Переглядає завдання зовнішніх аудиторів та, у разі наявності рекомендацій, звітує Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів/Єдиному Акціонеру Банку про рекомендації Комітету з питань аудиту щодо винагороди аудиторам та загальних умов надання послуг, які мають надаватися зовнішніми аудиторами.

1.3. Здійснює контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

1.4. Проводить щорічний перегляд незалежності та об'єктивності зовнішніх аудиторів шляхом аналізу відносин зовнішніх аудиторів з Банком, тобто з Правлінням, Акціонерами Банку та іншими пов'язаними особами з вищезазначеними особами, що можуть мати негативний вплив на незалежність таких аудиторів.

1.5. Забезпечує встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки комітетом або допустимі без рекомендації комітету.

1.6. Здійснює перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).

1.7. Розглядає результати виконання завдання з обов'язкового аудиту (викладеного у Додатковому звіті аудитора), що проводиться не пізніше дати подання аудиторського звіту.

1.8. Попередній перегляд умов усіх неаудиторських послуг, які керівництву Банку пропонує надавати зовнішній аудитор Банку, та, у разі наявності зауважень у Комітету з питань аудиту до таких умов, надання Наглядовій Раді висновків Комітету з питань аудиту стосовно того, чи слід Банку залучати таких аудиторів для надання цих послуг.

1.9. Крім розгляду необхідності та якості цих послуг і компетентності та професійності незалежних зовнішніх аудиторів для надання таких послуг, Комітет з питань аудиту окремо розглядає чи не може надання Банку таких неаудиторських послуг незалежними зовнішніми аудиторами спровоцирувати негативний вплив на незалежність таких аудиторів.

1.10. У разі встановлення зауважень щодо оцінки кваліфікації, незалежності та результатів діяльності зовнішніх аудиторів Банку, подання Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів/Єдиному Акціонеру Банку висновків Комітету з питань аудиту стосовно якості результатів діяльності та незалежності зовнішніх аудиторів, у т.ч. рекомендацій Комітету з питань аудиту щодо повторного призначення або заміни незалежних зовнішніх аудиторів та, якщо необхідно, заміни аудиторської фірми.

1.11. Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків зовнішніх аудиторів у встановлені строки.

1.12. Здійснює обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності.

1.13. Здійснює дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій.

1.14. Інформує Загальні Збори Акціонерів / Єдиного Акціонера Банку про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

1.15. Забезпечує проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та здійснює обґрунтування рекомендацій за його результатами.

2. Відносно внутрішнього аудиту:

2.1. Забезпечує незалежність Служби внутрішнього аудиту (далі - СВА), відокремлення функції внутрішнього аудиту від функцій ризик-менеджменту та внутрішніх операційних процедур. Контроль за діяльністю СВА.

2.2. Надає Наглядовій Раді рекомендації щодо затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту у Банку та бюджету СВА.

2.3. На засіданнях Комітету розглядає питання формування відповідного кадрового забезпечення СВА, включаючи кваліфікацію, досвід та належні якості персоналу СВА, потенційних кандидатів на роботу в СВА, надає рекомендації Наглядовій Раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника СВА, працівників СВА та керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування.

2.4. Забезпечує розгляд, аналіз, обговорення та винесення рішень щодо усіх рекомендацій та звітів СВА, про результати проведених аудитів та розслідувань та періодичних звітів про роботу СВА.

2.5. Здійснює прийняття оперативних рішень щодо суттєвих питань, які виявлені внутрішнім аудитом, що можуть істотно вплинути на ризики Банку або привести до втрати суттєвої частини активів (доходів) Банку.

2.6. Здійснює (не рідше 1 (одного) разу на рік) моніторинг та перевірку ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками, яка включає оцінку результатів діяльності керівника СВА, надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників СВА.

2.7. Здійснює розгляд результатів щорічних внутрішніх та періодичних (не рідше 1 (одного) разу на 5 (п'ять) років) зовнішніх оцінок - зразу після їх проведення.

2.8. Здійснює розгляд інформації (звіту, службової записки) про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) СВА із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

2.9. Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків СВА та забезпечення контролю за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених СВА порушень і недоліків у діяльності Банку у встановлені строки.

3. Відносно фінансової звітності:

3.1. Здійснює моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку.

3.2. Здійснює моніторинг цілісності фінансової та іншої публічної звітності Банку (зокрема, перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, що перебувають під контролем Банку), а також інших фінансових звітів перед затвердженням Наглядовою Радою та Загальними Зборами Акціонерів Банку/Єдиним Акціонером Банку. Моніторинг будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку.

3.3. Здійснює моніторинг впровадження Банком облікової політики, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності.

3.4. Вивчає суттєві зміни у політиці та нормативних документах регуляторних органів щодо міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, забезпечує завчасне залучення та співпрацею з органами, які встановлюють бухгалтерські стандарти, які впливають на формування фінансової звітності Банку, для опрацювання значних змін, що планується запровадити.

4. Відносно розкриття інформації та інші обов'язки:

4.1. Здійснює підготовку матеріалів до засідань Наглядової Ради та надання звітів Наглядовій Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету з питань аудиту.

4.2. Надає Наглядовій Раді пропозиції щодо вжиття заходів з усунення в установленні строки недоліків у діяльності СВА, виявлених Національним банком України.

4.3. Контролює усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політик, законів і регуляторних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішнім та зовнішнім аудитом.

4.4. Здійснює моніторинг цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком.

4.5. Забезпечує вжиття визначених Наглядовою Радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю у таких сферах та аспектах, як складання звітності та надання її зацікавленим особам у визначені строки, моніторинг дотримання вимог законодавства України і внутрішньої політики Банку, ефективність і результативність операцій та забезпечення використання активів винятково у бізнес-цілях.

4.5. Здійснює складання проекту бюджету Наглядової Ради Банку та подає його на затвердження Наглядовій Раді.

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту має наступні повноваження:

1. Здійснювати усі необхідні дії, які Комітет з питань аудиту вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків. Комітет з питань аудиту має повноваження вимагати надання та отримувати будь-яку потрібну йому інформацію від Правління Банку, будь-яких колегіальних органів, підрозділів або працівників Банку.

2. Члени Комітету з питань аудиту мають необмежений доступ до будь-якої інформації про бухгалтерський облік Банку (уключаючи первинні облікові документи), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

3. У разі надання члену Комітету з питань аудиту інформації з обмеженим доступом така особа зобов'язана забезпечити дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законодавством України.

4. Усі працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету з питань аудиту усю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету у його діяльності.

5. Від Правління та посадових осіб Банку може вимагатися підготовка письмових звітів (пояснень) або участь у засіданнях Комітету з питань аудиту з метою надання інформації, що вимагається, або консультацій Комітетові з питань аудиту з питань, що належать до їх професійної компетенції.

6. Комітет з питань аудиту має право запросити керівника підрозділу контролю, Голову або членів Правління Банку та посадових осіб Банку для розгляду на засіданні Комітету (уключаючи закрите засідання) питань, віднесені до його повноважень.

7. Комітет з питань аудиту має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, без будь-яких обмежень, консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів щодо: міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, аудиту та внутрішнього контролю; правових та регуляторних питань; корпоративного управління.

Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту за 2022 рік було проведено 9 засідань, на яких розглядались питання та приймалися рішення щодо:

- розгляду матеріалів проведених працівниками Служби внутрішнього аудиту аудиторських перевірок;
- стану виконання структурними підрозділами Банку Планів заходів та рекомендацій наданих Службою внутрішнього аудиту;
- щодо розгляду питання про внесення змін до Плану проведення аудиторських перевірок СВА на ІІ півріччя 2022 року;
- стосовно проведення конкурсу та оцінку конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022, 2023 та 2024 роки та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2023, 2024 та 2025 років, відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України». Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік - не встановлено;
- стосовно надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов договору, з обраною зовнішньою аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит», та розміру її винагороди;
- щодо розгляду питання стосовно впровадження рекомендацій наданих за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2021 рік, підготовленої відповідно до МСФЗ;

- стосовно перегляду внутрішніх нормативних документів СВА з метою приведення їх у відповідність до чинного законодавства та нормативно правових актів НБУ;
- щодо розгляду проектів Структури СВА та умов оплати праці працівників СВА, проекту бюджету СВА на 2023 рік;
- щодо розгляду проекту бюджету Наглядової Ради Банку на 2023 рік;
- щодо розгляду та затвердження орієнтовного Плану роботи (засідань) Комітету Наглядової Ради з питань аудиту на 2023 рік.
- з інших питань, розгляд яких належить до повноважень Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

11.08.2022 на засіданні Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту (протокол №4) розглядалося питання щодо результатів проведення Конкурсу та оцінки конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022, 2023 та 2024 роки та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2023, 01 січня 2024 та 01 січня 2025 років відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України».

Банком було проведено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022, 2023 та 2024 роки.

До участі в конкурсі були допущені тільки ті компанії, конкурсні пропозиції яких відповідали кваліфікаційним вимогам, встановленим Порядком проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та конкурсній документації. Підтвердженням контролю якості послуг, що надаються аудиторськими фірмами, які взяли участь в конкурсі, є діючі свідоцтва проходження перевірки системи контролю якості, що видані Аудиторською палатою України.

Вимоги щодо незалежності аудиторів та аудиторських фірм, які взяли участь в конкурсі, активної участі ключового партнера з аудиту у виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності, визначені статтями 6, 10, 24, 26 та 27 Закону України «Про аudit фінансової звітності та аудиторську діяльність» дотримуються, обмеження щодо надання аудиторських послуг відсутні.

Під час обговорення питання Голова та члени Комітету з питань аудиту дійшли до висновку про незалежність всіх учасників конкурсу.

На засіданні Комітету з питань аудиту було затверджено Звіт про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022, 2023 та 2024 роки та оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2023, 2024 та 2025 років відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та прийнято рішення рекомендувати Наглядовій Раді Банку з метою призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022, 2023 та 2024

роки та оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2023, 01 січня 2024 та 01 січня 2025 років відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України розглянути конкурсні пропозиції, ТОВ "Бейкер Тіллі Україна", ТОВ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСЕЗ КОМПАНІ» та ПрАТ "КПМГ Аудит".

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

23.06.2022 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 07/22 - 1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (далі - оновлений склад Комітету з ризиків), а саме:

Голова Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний член);

Член Комітету – Іvasів Ігор Богданович (незалежний член);

Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (далі - Комітет з ризиків) має наступні функціональні повноваження:

1. Надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень.

2. Здійснює моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

3. Здійснює моніторинг впровадження Стратегії та Політик управління ризиками в Банку.

4. Здійснює контроль за виконанням CRO, ССО, Відповідальним працівником Банку, підрозділами з ризиків, інформація щодо яких зазначена в Стратегії управління ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – підрозділи з ризиків), Департаментом комплаенс та Департаментом фінансового моніторингу, покладених на них функцій.

5. Бере участь у розробленні внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками згідно з Додатком 2 до Постанови НБУ № 64, зокрема, але не виключно.

6. Контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів.

7. Здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет з ризиків розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій Раді Банку.

9. Здійснює розгляд звітів з управління ризиками та оцінку підрозділів з управління ризиками/Департаменту комплаенс/Департаменту фінансового моніторингу, ефективності роботи їх керівників (CRO, ССО, Відповідального працівника Банку).

10. Комітет з ризиків, ССО та Департамент комплаенс з метою дотримання керівниками Банку та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням:

- Кодексу поведінки (етики);

- Політики запобігання конфліктам інтересів;
- Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
- Порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності Банку.

11. Готує та надає Наглядовій Раді Банку звіт про виконання покладених на нього функцій не рідше 1 (одного) разу на квартал.

12. Забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.

13. Голова Комітету з ризиків невідкладно ініціює скликання позачергового засідання Наглядової Ради Банку в разі значного збільшення ризиків Банку та необхідності прийняття рішень щодо вжиття необхідних попереджувальних заходів.

Комітет з ризиків має наступні повноваження:

1. Здійснювати всі необхідні дії, які цей Комітет вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків та функцій. Комітет з ризиків має повноваження вимагати надання та отримувати будь-яку потрібну йому інформацію від Правління Банку, будь-яких колегіальних органів, підрозділів або працівників Банку.

2. Усі працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету з ризиків всю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету в його діяльності.

3. Від Правління, CRO, ССО, Відповідального працівника Банку, будь-яких колегіальних органів, підрозділів та працівників Банку Комітет з ризиків може вимагати підготовку письмових звітів (пояснень) або запрошувати для участі у засіданнях Комітету з ризиків з метою надання необхідної інформації, або консультацій Комітету з ризиків з питань, що належать до їх професійної компетенції.

4. Комітет з ризиків має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів щодо:

- питань з управління ризиками;
- правових та регуляторних питань;
- корпоративного управління.

Комітетом з ризиків за 2022 рік було проведено 13 засідань, на яких розглядались питання та приймалися рішення щодо:

- організації роботи Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками;
- аналізу управлінської звітності з питань управління ризиками;
- забезпечення контролю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти;

- схвалення внутрішніх нормативних документів, у розробленні яких Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками приймав участь згідно регламентних документів НБУ.

У 2022 р. Комітетом з ризиків на 13 засіданнях було розглянуто 56 питань, з них:

- 2 засідання та розгляд 11 питань проведено попереднім складом Комітету з ризиків, до складу якого входили (Голова Комітету з ризиків - Максюта Анатолій Аркадійович, члени Комітету з ризиків - Никитенко Валентина Степанівна та Мелеш Катерина Володимирівна);
- 11 засідань та розгляд 45 питань проведено оновленим складом Комітету з ризиків.

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

Комітети Наглядової Ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія, в тому числі, досягнута шляхом перехресної участі членів одного Комітету Наглядової Ради Банку в іншому Комітеті. При цьому, кожний Комітет Наглядової Ради Банку очолює різний Голова, що запобігає виникненню в їх діяльності конфлікту інтересів. Голова Наглядової Ради Банку не очолює жодний з Комітетів.

1.4.5. Інформація про виплати винагороди членам Наглядової Ради протягом звітного періоду.

Сума винагороди, яка була виплачена членам Наглядової Ради за результатами звітного фінансового року складає 6 664 594,37 грн., в тому числі фіксована винагорода складає 6 664 594,37 грн. Кількість одержувачів – сім осіб.

Невиплаченої відкладеної винагороди не було.

Відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом 2022 року не було.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2022 року - не було.

Виплати під час звільнення (припинення повноважень), здійснених протягом 2022 року не було.

1.4.6. Інформація про факти порушення членами наглядової ради фінансової установи внутрішніх правил, що привело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг (пункт 6 частини 1 статті 12-2 Закону про фінансові послуги).

Відсутні факти порушення членами Наглядової Ради Банку внутрішніх правил, що могли б привести до заподіяння шкоди Банку та/або його клієнтам.

Правління Банку.

1.4.7. Інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу емітента та його зміну за рік, його комітетів, про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Інформація про порядок призначення та звільнення Голови та членів Правління та про їх повноваження.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльності Банку, є Правління Банку. Питання щодо призначення та/або відкликання членів Правління (у тому числі Голови Правління та Заступників Голови Правління) вирішуються Наглядовою

Радою в порядку, визначеному Статутом Банку та Положенням про Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Станом на 31.12.2022 кількість членів Правління становила 9 осіб.

Голова Правління - Старомінська Ірина Олександровна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.

Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович. Координує роботу підрозділів з управління ризиками .

Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Координує роботу підрозділу по роботі з проблемною заборгованістю.

Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Координує роботу підрозділу розвитку продуктів та підтримки продажів корпоративного бізнесу і організовує роботу відділень Банку щодо ефективного продажу продуктів для бізнес-клієнтів.

Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Відповідає за супроводження проекту Monobank роздрібного бізнесу, електронний банкінг та координує роботу Спеціалістів з обслуговування клієнтів та підрозділу маркетингу та телекомунікацій.

Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович. Відповідає за розробку та впровадження продуктів для Суб'єктів підприємницької діяльності в рамках проекту Монобанк.

Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович. Відповідає за підрозділ фінансового моніторингу та є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.

Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Координує роботу підрозділу з роздрібного бізнесу.

Директор Департаменту інформаційних технологій - член Правління - Задорожний Валерій Валерійович. Координує роботу підрозділу з інформаційних технологій та відповідає за впровадження сучасних банківських інформаційних технологій та внесення змін в інформаційні системи банку у відповідності до законодавства України та потреб бізнесу, забезпечує контроль за безперебійним функціонуванням програмно-технічних комплексів Банку.

Склад Правління протягом 2022 року не змінювався.

Комpetенція Правління визначається законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової Ради Банку.

Основною формою роботи Правління є засідання, які скликаються та проводяться Головою Правління.

У 2022 році було проведено 104 засідання Правління. На засіданнях Правління Банку було прийнято ряд рішень, зокрема, затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували розроблення/актуалізації, затвердження положень про структурні підрозділи, підготовка щоквартальних звітів Правління Банку, затвердження звітів Комітетів Правління Банку, розгляд питань щодо доцільності оновлення стратегії

розвитку та бізнес-плану Банку та короткострокового (оперативного) планування з метою оперативного реагування на події, що спричинені обставинами воєнного стану, зменшення їх наслідків, розгляд звітів за результатами стрес-тестування, консолідованих звітів з моніторингу системи внутрішнього контролю, звітів щодо комплаенс-ризику, звітів про виконання бюджету тощо.

Рішення на засіданнях Правління приймались простою більшістю голосів членів Правління, які брали участь у засіданні. Під час голосування кожен член Правління має один голос і може проголосувати «за» рішення, «проти» нього або утриматися від голосування. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Правління може прийняти рішення про проведення таємного голосування.

У разі незгоди з окремим рішенням Правління, член Правління вправі висловити у письмовій формі своє застереження та проінформувати про свою особливу думку Правління та Наглядову Раду. У разі незгоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Наглядової Ради та зупинити виконання спірного рішення до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою.

Голова та члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіту, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності. Колективна придатність Правління відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Голова та члени Правління Банку мають достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Голова та члени Правління Банку були ініціативними у звітному періоді, надавали пропозиції до проектів рішень Правління, спрямованих на удосконалення діяльності Банку. Голова та члени Правління Банку відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці, відрядженні). Таким чином, виконавчий орган Банку є компетентним та ефективним.

Для вирішення питань управління ризиками Правлінням створено Головний кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами. Правлінням було створено Продуктово-тарифний комітет, Комітет з операційних ризиків та інші тимчасові чи постійно діючі органи (комітети, комісії, групи) та делеговано їм частину своїх функцій. У цьому разі Правління Банку залишається відповідальним за виконання делегованих ним функцій, контролює та оцінює ефективність діяльності тимчасових чи постійно діючих органів (комітетів, комісій, груп).

Комітети та інші тимчасові чи постійно діючі колегіальні органи (комітети, комісії, групи), що створені Правлінням, здійснюють свою діяльність на підставі положень або інших документів, у яких зазначаються їх функції, повноваження, обов'язки, сфера діяльності та робочі процедури. Такі процедури включають подання комітетами звітів Правлінню.

Склад колегіальних органів Правління Банку станом на 31.12.2022 року:

	П.І.П.	Посада
		<i>Головний кредитний комітет АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"</i>

1*	Воїна Світлана Миколаївна	Директор Юридичного департаменту - Голова комітету
2	Старомінська Ірина Олександрівна	Голова Правління
3	Остапець Олег Володимирович	Перший Заступник Голови Правління
4	Надобко Олександр Сергійович	Директор Департаменту з ризиків
<i>Член комітету з правом одного голосу, який приймає участь в засіданнях в залежності від сегменту, до якого належить контрагент (корпоративний, роздрібний, міжбанківський, цінні папери)</i>		
	<i>для операцій клієнтів корпоративного бізнесу</i>	
5	Семенова Іра Джемалівна	Заступник Голови Правління, Заступник Голови комітету
<i>для операцій клієнтів роздрібного бізнесу</i>		
6	Звізло Андрій Ярославович	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління, Заступник Голови комітету
<i>для міжбанківських операцій та операцій з цінними паперами</i>		
7	Дмитрієв Олексій Вікторович	Начальник управління казначейства, Заступник Голови комітету
	Васильчук Анжела Борисівна	Секретар Комітету, Головний фахівець Управління аналізу кредитних ризиків Департаменту з ризиків
N B	<i>У разі відсутності секретаря його обов'язки виконус Грекова Вікторія Вікторівна - Головний фахівець Відділу з реструктуризації та врегулювання заборгованості Департаменту з ризиків</i>	
Комітет з управління активами та пасивами АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»		
1*	Дмитрієв Олексій Вікторович	Начальник управління казначейства-Голова комітету
2	Іншекова Наталія Василівна	Директор Фінансового департаменту, Заступник Голови комітету
3	Старомінська Ірина Олександрівна	Голова Правління
4	Остапець Олег Володимирович	Перший Заступник Голови Правління
5	Семенова Іра Джемалівна	Заступник Голови Правління
6	Надобко Олександр Сергійович	Директор Департаменту з ризиків
7	Звізло Андрій Ярославович	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління
	Баклан Володимир Олегович	Начальник відділу торгівлі фінансовими інструментами, секретар комітету
N	<i>У разі відсутності секретаря його обов'язки виконус Мафтичук Сергій Степанович -</i>	

<i>B</i>	<i>Керівник напрямку з неторгових операцій Управління казначейства</i>	
<i>Продуктово-тарифний комітет АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»</i>		
1*	Дмитрієв Олексій Вікторович	Начальник управління казначейства-Голова комітету
2	Звізло Андрій Ярославович	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління – Заступник Голови комітету
3	Остапець Олег Володимирович	Перший Заступник Голови Правління
4	Старомінська Ірина Олександрівна	Голова Правління
5	Семенова Іра Джемалівна	Заступник Голови Правління
6	Іншекова Наталія Василівна	Директор Фінансового департаменту
7	Примаченко Тетяна Володимирівна	Операційний директор
8	Мілюшко Тетяна Володимирівна	Головний бухгалтер
9	Надобко Олександр Сергійович	Директор Департаменту з ризиків
10	Задорожний Валерій Валерійович	Директор департаменту інформаційних технологій – Член Правління
11	Воїна Світлана Миколаївна	Директор Юридичного департаменту
	Розанов Андрій Сергійович	Керівник проектів мережі відділень, Секретар Комітету
<i>N</i> <i>B</i>	<i>У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Баклан Володимир Олегович - Начальник відділу торгівлі фінансовими інструментами.</i>	
<i>Комітет з питань стратегії щодо купівлі/продажу та експлуатації нерухомого майна АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»</i>		
	<i>Члени комітету з правом голосу</i>	
1*	Примаченко Тетяна Володимирівна	Операційний директор – Голова комітету
2	Іншекова Наталія Василівна	Директор Фінансового департаменту, Заступник Голови комітету
3	Старомінська Ірина Олександрівна	Голова Правління
4	Остапець Олег Володимирович	Перший Заступник Голови Правління
5	Надобко Олександр Сергійович	Директор Департаменту з ризиків
6	Мілюшко Тетяна Володимирівна	Головний бухгалтер
	Томчук Ольга Василівна	Начальник відділу з управління заставним майном, Секретар Комітету
<i>N</i>	<i>У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Пашкевич Костянтин Ігорович –</i>	

<i>B</i>	<i>Головний фахівець Відділу з управління заставним майном</i>	
<i>Комітет з питань закупівель АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»</i>		
1*	Пришивін Олександр Олександрович	Директор Департаменту супроводження банківських систем та загальних послуг – Голова комітету
2	Примаченко Тетяна Володимирівна	Операційний директор – Заступник Голови комітету (в.о. Голови Комітету)
3	Старомінська Ірина Олексandrівна	Голова Правління
4	Остапець Олег Володимирович	Перший Заступник Голови Правління
5	Іншекова Наталія Василівна	Директор Фінансового департаменту
6	Мілюшко Тетяна Володимирівна	Головний бухгалтер
	Буслаєва Олена Василівна	Керівник напряму закупівель Відділу закупівель, Секретар комітету
<i>N B</i>	<i>У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Ведмідь Дар'я Вікторівна – Начальник відділу закупівель.</i>	
<i>Комітет з операційних ризиків у АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»</i>		
1*	Примаченко Тетяна Володимирівна	Операційний директор – Голова комітету
2	Семенова Іра Джемалівна	Заступник Голови Правління, Заступник Голови комітету
3	Старомінська Ірина Олексandrівна	Голова Правління
4	Остапець Олег Володимирович	Перший Заступник Голови Правління
5	Медведєва Інна Петрівна	Начальник управління фінансового моніторингу
6	Зарідзе Нана Ревазівна	Директор мережі віддіень
7	Мілюшко Тетяна Володимирівна	Головний бухгалтер
8	Іншекова Наталія Василівна	Директор Фінансового департаменту
9	Задорожний Валерій Валерійович	Директор Департаменту інформаційних технологій – Член Правління
10	Дмитрієв Олексій Вікторович	Начальник управління казначейства
11	Надобко Олександр Сергійович	Директор Департаменту з ризиків
12	Война Світлана Миколаївна	Директор юридичного Департаменту
13	Звізло Андрій Ярославович	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління
14	Цокало Григорій Іванович	Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління

		Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу
15	Пришвін Олександр Олександрович	Директор Департаменту супроводження банківських систем та загальних послуг
16	Коновалов Євген Васильович	Начальник управління банківської безпеки
17	Басюк Лариса Іванівна	Керівник проекту з системи внутрішнього контролю
18	Лукін Володимир Ігорович	Начальник Управління інформаційної безпеки
	Коссе Світлана Іванівна	Головний фахівець Управління ринкових, операційних ризиків та звітності Департаменту з ризиків, Секретар комітету
N B	<i>У разі відсутності секретаря його обов'язки виконус Костюченко Оксана Миколаївна, Заступник начальника Управління ринкових, операційних ризиків та звітності</i>	
Комітет з фінансового моніторингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»		
1*	Цокало Григорій Іванович	Директор Департаменту фінансового моніторингу – член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» – Голова Комітету
2	Старомінська Ірина Олексandrівна	Голова Правління – Заступник Голови комітету
3	Остапець Олег Володимирович	Перший Заступник Голови Правління
4	Семенова Іра Джемалівна	Заступник Голови Правління
5	Звізло Андрій Ярославович	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління
6	Коновалов Євген Васильович	Начальник управління банківської безпеки
7	Примаченко Тетяна Володимирівна	Операційний директор
8	Мороз Оксана Вікторівна	Начальник управління з валютного контролю
9	Голіцин Сергій Павлович	Начальник відділу правового супроводження бізнесу
10	Зарідзе Нана Ревазівна	Директор мережі відділень
11	Медведєва Інна Петрівна	Начальник управління фінансового моніторингу, Секретар комітету
12	Локощенко Катерина Володимирівна	Керівник напряму методології, в.о. Секретаря комітету
	Робоча Група з питань інформаційної безпеки та забезпечення безперервної діяльності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	
1	Старомінська Ірина Олексandrівна	Голова Правління – Керівник Робочої групи

2	Остапець Олег Володимирович	Перший Заступник Голови Правління
3	Лукін Володимир Ігоревич	Начальник управління інформаційної безпеки, Заступник Керівника Робочої Групи
4	Мілюшко Тетяна Володимирівна	Головний бухгалтер
5	Примаченко Тетяна Володимирівна	Операційний директор
6	Коновалов Євген Васильович	Начальник Управління банківської безпеки
7	Звізло Андрій Ярославович	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління
8	Безкровна Стелла Юріївна	Директор Департаменту комплаенс
9	Воїна Світлана Миколаївна	Директор юридичного департаменту
10	Макушинська Світлана Володимирівна	Директор департаменту по роботі з персоналом
11	Надобко Олександр Сергійович	Директор Департаменту з ризиків
12	Іншекова Наталія Василівна	Директор Фінансового департаменту
13	Дмитрієв Олексій Вікторович	Начальник управління казначейства
14	Задорожний Валерій Валерійович	Директор департаменту інформаційних технологій – Член Правління
15	Зарідзе Нана Ревазівна	Директор мережі відділень
16	Пришвін Олександр Олександрович	Директор Департаменту супроводження банківських систем та загальних послуг
17	Дмитроца Андрій Леонтійович	Начальник управління підтримки та розвитку ІТ - інфраструктури

За 2022 рік було проведено 66 засідань Головного кредитного комітету АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було прийнято рішення про надання кредитів, врегулювання боргу, пролонгацію кредитних договорів, погодження дій у виконавчому провадженні, прийняття об'єктів нерухомості на баланс Банку, реструктуризацію по кредитам, тощо.

Комітет своєчасно та в повному обсязі забезпечив реалізацію політики Банку по здійсненню своєчасного винесення питань на Головний кредитний комітет, прийняття та погодження рішень, щодо можливості та умов проведення кредитних та інвестиційних операцій Банку, а також інших питань кредитних взаємовідносин з боржниками в межах делегованих повноважень Правлінням Банку.

До повноважень Головного кредитного комітету віднесено:

1. Розгляд і прийняття рішень щодо встановлення лімітів на активні операції та інших лімітів, інших умов проведення активних операцій за наступними операціями з клієнтами у межах ліміту повноважень, встановленого окремим рішенням Правління Банку, з урахуванням обмежень, передбачених Статутом Банку:

- надання кредитів, встановлення умов кредитування та реструктуризація за кредитами позичальників корпоративного та роздрібного бізнесу;

- встановлення лімітів та інших вимог щодо окремих операцій, в тому числі при роботі із проблемними активами;
- участь у консорціумному кредитуванні;
- надання гарантій та поручительств;
- врахування векселів;
- авалювання векселів;
- проведення документарних операцій;
- встановлення лімітів ризиків на банки - контрагенти;
- встановлення лімітів ризиків на країни - контрагенти;
- управління кредитним портфелем Банку;
- погодження умов співпраці із страховими компаніями;
- узгодження вартості майна для добровільного або примусового продажу;
- врегулювання частини боргу за активними операціями;
- прийняття рішень щодо доформування резервів (за потреби) та/або списання заборгованості за рахунок сформованих резервів у випадку проведення врегулювання/реструктуризації проблемної заборгованості відповідно до умов, що передбачені вимогами чинного законодавства щодо проведення такого врегулювання/ реструктуризації.
- припинення договорів забезпечення та виведення з-під застави;
- прийняття на баланс / придбання у власність Банку майна в рамках врегулювання заборгованості за кредитними операціями (у т. ч. розміщення депозитів,repo, купівля та продаж цінних паперів);
- розгляд Звіту щодо моніторингу індикаторів раннього попередження по позичальникам – юридичним особам відповідно до вимог Постанови Правління НБУ №97.

2. Винесення на затвердження Правління Банку та/або Наглядової Ради Банку / Загальних Зборів Акціонерів (за погодженням з Правлінням Банку) питань щодо здійснення активних операцій, які перевищують ліміт повноважень Комітету.

3. Погодження плану дій щодо погашення окремих проблемних активів Банку, в тому числі, але не обмежуючись, початок, відкладення та відкликання претензійно-позовної роботи щодо стягнення заборгованості в судовому порядку та на стадії виконавчого провадження.

4. Надання пропозицій Правлінню Банку щодо визнання відповідності заборгованості критеріям, що свідчать про відсутність перспектив отримання Банком будь-яких грошових потоків за активною операцією в майбутньому та прийняття рішення щодо використання сформованого резерву для списання боргу за такою заборгованістю.

5. Щомісячна оцінка активів Банку, затвердження класифікації кредитного портфелю, суми розрахункового резерву та кредитного ризику, затвердження резерву за дебіторською заборгованістю, здійснення щомісячної оцінки якості інвестиційного портфеля та розміру резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

6. Розгляд інших питань, що виникають в Банку та знаходяться в компетенції Комітету, у т. ч. питання, що стосуються роботи з проблемними активами.

За 2022 рік відбулось 85 засідань Комітету з управління активами та пасивами АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких були розглянуті наступні питання: щодо затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб, індивідуальних умов по депозитах юридичних осіб, індивідуальних умов по поточних та ощадних рахунках юридичних осіб, проведення акцій по залученню коштів від юридичних та фізичних осіб, погодження рішень щодо купівлі ОВДП та залучення кредитів рефінансування, а також щомісячний розгляд звіту-презентації.

Комітет своєчасно та в належному повному обсязі забезпечив реалізацію політики Банку по здійсненню активних та пасивних операцій у межах стратегії Банку. Виконані всі

завдання по підтримці та управлінню ліквідністю, управлінню ризиком ліквідності, ринковим ризиком, процентним ризиком, своєчасно розглянуті питання про проведення заходів, направлених на досягнення та збереження високого рівня дохідності, забезпечення інтересів кредиторів та акціонерів Банку.

До повноважень Комітету віднесено: контроль за рівнем дохідності активів, вартості пасивів, розміром процентної маржі; аналіз структури активів та пасивів Банку; контроль за дотриманням стратегії щодо інших ризиків, крім ліквідності, а саме: ринковим ризиком та процентним ризиком банківської книги; розгляд та аналіз внутрішньої звітності, у тому числі щодо управління ризиками (ризиком ліквідності, ринковими ризиками, процентним ризиком банківської книги), порушення установлених лімітів, звітів щодо результатів здійснення стрес-тестування; оцінка та аналіз динаміки зміни вартості та тенденцій на ринку активів та пасивів в регіонах; приймання участі у формуванні бюджету Банку, виходячи з поставлених завдань, визначення оптимальної структури балансу, величини дохідності операцій; затвердження стандартних процентних ставок пасивних операцій, визначення мінімально припустимих розмірів дохідності по активним операціям; затвердження індивідуальної маржі по кредитним угодам суб'єктів господарської діяльності під заставу депозитів; затвердження індивідуальних ставок за пасивними операціями для юридичних осіб; встановлення меж повноважень уповноважених осіб на проведення акцій (особи мають бути визначені рішенням Правління Банку); контроль ризиків при управлінні активами та пасивами (у т.ч. кредитного, ринкового та процентного ризиків, ризику ліквідності) в цілому, а також при прийнятті кожного рішення по ціноутворенню, наданні рекомендацій та встановленні лімітів, розподілі грошових ресурсів Банку та управлінні капіталом Банку тощо; аналіз оточуючого середовища та внутрішнього стану Банку на предмет здатності протистояти кризовим явищам, що можуть підвищити вірогідність прояву ризику ліквідності, кредитного, ринкового та процентного ризиків; контроль відповідності процесу управління ризиком ліквідності, ринковим та процентним ризиком стратегічним цілям та пріоритетам розвитку Банку, затвердженим Бізнес-планом та Стратегією розвитку Банку; затвердження Сценаріїв плану відновлення діяльності Банку; моніторинг індикаторів раннього попередження ("жовта зона") та індикаторів відновлення ("червона зона") на підставі отриманої інформації від Департаменту з ризиків; затвердження індивідуальних ставок за пасивними операціями для фізичних осіб; затвердження акційних пропозицій клієнтам Банку; прийняття рішень щодо купівлі цінних паперів з метою формування портфелю та продажу цінних паперів з метою скорочення портфелю цінних паперів; затвердження Звітів щодо справедливої вартості цінних паперів.

За 2022 рік відбулось 89 засідань Продуктово-тарифного комітету АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких затверджувались паспорти продуктів та тарифи, індивідуальні умови обслуговування.

Комітет своєчасно та в належному обсязі забезпечив підтримання ефективного продуктового ряду та конкурентоздатного ціноутворення за ним у межах стратегії Банку. Виконані всі завдання по реалізації стратегії Банку за напрямком розширення та вдосконалення переліку та видів продуктів Банку з метою забезпечення високої конкурентної позиції Банку, швидкого реагування на зміни ринкової ситуації та потреб клієнтів, залучення нових клієнтів, отримання достатнього рівня прибутковості операцій при прийнятному рівні ризику.

До функцій Продуктово-тарифного комітету АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» належить:

- розгляд та затвердження нових продуктів та послуг Банку;
- внесення змін, відміна та/або призупинення дії існуючих продуктів та послуг Банку. При цьому рішення щодо встановлення/zmіни процентних ставок за активними продуктами приймається Головним кредитним комітетом Банку. Встановлення/zmіни процентних ставок за пасивними продуктами;

- затвердження, скасування паспортів продуктів та внесення змін до них;
- встановлення стандартних тарифів по продуктах;
- затвердження акційних пропозицій клієнтам Банку;
- погодження досрочового розриву строкових депозитів, що мають умови «без права досрочового розриву»;
- встановлення меж повноважень уповноважених осіб на проведення акцій;
- встановлення індивідуальних умов суб'єктам господарювання та клієнтам фізичним особам;
- ухвалення механізму та/або ліміту автоматизованого прийняття (кредитних) рішень за продуктами проекту Монобанк та поточний моніторинг рівня ризиків лінійки продуктів Банку;
- прийняття рішення щодо початку нового виду діяльності та/або затвердження нового виду фінансових послуг, з подальшим направленням на затвердження Правлінню Банку, що подається на розгляд НБУ у встановленому порядку.

Продуктово-тарифний комітет, як суб'єкт системи управління ризиками в Банку, відповідає за забезпечення контролю всіх суттєвих ризиків у процесі впровадження нових продуктів та здійснює:

- поточний контроль всіх пов'язаних із запровадженням нових продуктів суттєвих ризиків (ліквідності, ринкового (за винятком товарного ризику), процентного, операційного) при прийнятті кожного рішення про впровадження нових продуктів;
- моніторинг всіх суттєвих ризиків при розробці та актуалізації банківських продуктів;
- аналіз оточуючого середовища та внутрішнього стану Банку на предмет здатності до впровадження нових продуктів;
- контроль відповідності впровадження нових продуктів стратегічним цілям та пріоритетам розвитку Банку, затвердженим бізнес-планом та стратегією розвитку Банку.

У 2022 році відбулося 14 засідань Комітету з фінансового моніторингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на яких розглянуто 24 питання, що стосувалися: результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ; можливості встановлення відносин (прийняття на обслуговування) та подальшого обслуговування/проведення операцій; питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику); змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами; результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ; результатів проведення навчальних заходів для працівників банку; проблемних питань пов'язаних з валютними операціями клієнтів; інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх нормативних документів Банку з питань фінансового моніторингу, які потребують розгляду. Забезпечував ефективну роботу по управлінню ризиками Банку у сфері ПВК/ФТ з питань, що виникають під час здійснення відповідних заходів, приймаючи рішення для попередження та/або зниження цих ризиків.

До повноважень Комітету належить розгляд:

- результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;

- питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з належної перевірки клієнтів у Банку;
- змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
- проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з РЕРс та/або їх обслуговуванням;
- проблемних питань розгляду заявління клієнтів на купівлю/переказ валюти;
- затвердження заходів для зменшення ризиків у сфері ПВК/ФТ;
- інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх нормативних документів Банку з питань фінансового моніторингу, які потребують розгляду.

У 2022 році відбулось 18 засідань Комітету з операційних ризиків АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було розглянуто питання, завдання за якими були поставлені Комітетом на попередніх засіданнях, стан справ за встановленими подіями та недоліками в операційній діяльності відділень, проведення співробітниками відділень операцій по власним рахункам, кількість відкритих вакансій у відділення Банку, стан справ за поточним моніторингом процесу роботи кас на відділеннях Банку, звіти щодо виявленіх подій операційного ризику за відповідний звітний період, Консолідований звіти по моніторингу системи внутрішнього контролю, а також подій операційного ризику.

Комітет з операційних ризиків виконує наступні функції:

- здійснює поточний контроль операційного (у т. ч. інформаційного) ризику (за виключенням питань, що перебувають в компетенції Робочої групи з питань інформаційної безпеки та забезпечення безперервної діяльності Банку);
- здійснює моніторинг кумулятивного впливу операційного (у т. ч. інформаційного) ризику, на всі процеси Банку;
- здійснює моніторинг дотримання затвердженого ризик-апетиту до операційного ризику;
- здійснює оцінку операційного ризику з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку;
- перевіряє та здійснює моніторинг впровадження нормативної бази з операційних ризиків;
- координує дії структурних підрозділів Банку з метою реалізації політики управління операційним (у т. ч. інформаційним) ризиком;
- погоджує пропозиції з модифікації використовуваних інформаційних систем з урахуванням джерел, рівня операційних ризиків та визначення заходів, необхідних для їх контролю або зниження;
- отримує інформацію про всі випадки реалізації операційного ризику, аналізує їх і здійснює контроль за врегулюванням подій операційного ризику та можливих втрат від їх реалізації, приймає рішення зі зниження та нівелювання джерел операційних ризиків;
- ініціює заходи та витрати, пов'язані зі зменшенням ідентифікованих операційних ризиків;

- надає рекомендації структурним підрозділам Банку щодо вжиття заходів з мінімізації ідентифікованих операційних ризиків;
- наглядає за розвитком головних проектів, що генерують значні операційні ризики та проектів, впроваджених для зменшення операційного ризику, та впевнюється у їх своєчасному та ефективному впровадженні;
- контролює виконання відповідальними особами прийнятих Комітетом рішень;
- звітує перед Правлінням Банку щодо виконання делегованих Правлінням функцій.

У 2022 році було проведено 17 засідань Комітету з питань стратегії щодо купівлі/продажу та експлуатації нерухомого майна АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було розглянуто та прийнято 224 рішення з питань: оренди приміщень для забезпечення діяльності Банку (відділення, офіси, складські приміщення тощо); оренди об'єктів нерухомого майна, власником яких є Банк; умов продажу (відчуження) об'єктів нерухомого майна Банку; розгляду, погодження/затвердження звітів щодо Плану продажу нерухомого майна та результатів виконання Плану продажу. Комітет своєчасно та в повному обсязі забезпечив ефективне управління нерухомим майном, в межах делегованих повноважень Правлінням Банку.

Комітет виконує наступні функції та має повноваження:

- прийняття рішень щодо вибору місця розташування нових відділень та інших Приміщень Банку;
- прийняття рішення щодо зміни місця розташування відділень Банку та інших Приміщень Банку;
- прийняття рішення щодо вибору кращої пропозиції від Орендодавців приміщень;
- аналіз розміру орендної плати та її відповідності умовам ринку;
- визначення умов, порядку та способу зміни розміру орендних платежів;
- призначення осіб, відповідальних за проведення переговорів з Орендодавцями/Орендарями щодо укладання нових договорів оренди/суборенди Приміщень, переукладання існуючих договорів, їх припинення, зміни тощо;
- визначення порядку взаємодії з Орендодавцями, які мають заборгованість перед Банком;
- визначення порядку взаємодії з Орендарями, які мають заборгованість перед Банком;
- прийняття рішень щодо порядку та способу врегулювання заборгованості Орендаря/Орендодавця перед Банком;
- оцінка ефективності попередньо прийнятих Комітетом рішень та їх впливу на діяльність Банку;
- прийняття рішення про припинення відносин з Орендодавцями та/або Орендарями;
- визначення суми продажу та/або орендної плати на об'єкти нерухомого майна Банку;
- прийняття рішень щодо управління стягнутим майном, включаючи умови та спосіб його реалізації, умов та ціни продажу/купівлі об'єктів нерухомого майна, та/або орендної плати на приміщення, що перебувають у власності Банку;
- здійснення аналізу та контролю за виконанням прийнятих рішень;
- розгляд та затвердження заходів, спрямованих на ефективне управління стягнутим майном;
- розгляд та погодження/затвердження плану продажу майна;
- розгляд та впровадження заходів, спрямованих на реалізацію плану продажу майна, включаючи рекламні кампанії;
- аналіз ефективності застосованих заходів, причин відхилень від запланованих заходів, перегляд та зміни заходів, спрямованих на реалізацію плану продажу.

У 2022 році відбулось 49 засідань Комітету з питань закупівель АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було прийнято рішення з питань закупівель товарів, робіт та послуг для забезпечення діяльності Банку.

Комітет виконує наступні функції:

- оцінка та затвердження рішень стосовно придбання нових товарів і послуг (далі - ТіП) для Банку;
- затвердження вибору постачальників ТіП, прийняття рішення про продовження співпраці Банку з існуючими постачальниками / контрагентами та / або про зміну існуючих;
- затвердження сум, планів, стандартів закупівель ТіП і контроль їх виконання;
- розгляд та затвердження постачальників та цін на ТіП;
- затвердження інвестицій в закупівлі ТіП Банку, планування та оцінка нових каналів закупівель з метою зменшення витрат та підвищення ефективності закупівель;
- забезпечення ефективності та обґрунтованості прийнятих рішень, зменшення ризиків прийняття помилкових рішень;
- надання доручень окремим структурним підрозділам Банку по питаннях, що належать до компетенції Комітету.

За 2022 рік відбулось 3 засідання Робочої групи з питань управління інформаційною безпекою та забезпечення безперервності діяльності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на засіданнях якої були прийняті рішення з питань вдосконалення планів забезпечення безперервності роботи Банку.

До компетенції Робочої групи належить:

- розгляд пропозицій Керівників Банку, працівників, посадових осіб, відповідальних за інформаційну безпеку, Департаменту інформаційних технологій, Управління банківської безпеки та/або інших підрозділів Банку для вироблення рекомендацій, спрямованих на підвищення рівня інформаційної безпеки;
- сприяння керівникам структурних підрозділів Банку в організації навчання працівників безпечним методам і прийомам виконання робіт, а також перевірки знань з питань інформаційної безпеки та проведення своєчасного і якісного інструктажу працівників з інформаційної безпеки;
- участь у проведенні обстежень стану інформаційної безпеки в Банку, розгляді їх результатів та вироблення рекомендацій керівництву щодо усунення виявлених порушень;
- інформування працівників Банку про проведені заходи з інформаційної безпеки, профілактики порушень у сфері інформаційних технологій;
- доведення до відома працівників Банку результатів атестації робочих місць і виконуваних на них завдань за ступенем захищеності;
- інформування працівників Банку про діючі політики, положення, процедури, регламенти та інструкції з інформаційної безпеки;
- участь у розгляді питань фінансування заходів з інформаційної безпеки в Банку;
- сприяння Керівництву Банку у впровадженні більш досконалих технологій, нової техніки, автоматизації з метою підвищення якості обслуговування клієнтів і оптимізації існуючих технологій;
- підготовка та подання Керівництву Банку пропозицій щодо вдосконалення робіт із забезпечення вимог інформаційної безпеки;
- розгляд проектів внутрішніх документів з інформаційної безпеки та підготовка пропозицій щодо них для Керівництва Банку, посадових осіб, відповідальних за інформаційну безпеку, Департаменту інформаційних технологій, Управлінню

- банківської безпеки, формування пропозицій та узгодження заходів щодо забезпечення безперервності діяльності Банку;
- просування процесів безперервності діяльності у корпоративну культуру;
 - участь у тестуванні планів безперервності діяльності; формулювання пропозицій щодо покращення цих планів за результатами тестування.

1.4.8. Інформація про виплати винагороди членам Правління протягом звітного року.

Загальна сума коштів, виплачена Банком членам Правління у звітному фінансовому році становила 48 247 239,28 грн. В тому числі 21 661 983,48 грн - фіксована винагорода, 26 585 255,80 грн. - змінна винагорода. Кількість одержувачів – дев'ять осіб.

Суми невиплаченої відкладеної винагороди - 2 800 100,00 грн.

Сума виплаченої відкладеної винагороди за 2021 рік становила 1 597 422,00 грн

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2022 року не було.

Виплати під час звільнення, здійснених протягом 2022 року не було.

1.4.9. Інформація про факти порушення членами Правління фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Відсутні факти порушення Головою та членами Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку та/або його клієнтам.

1.4.10. Інформація про порядок призначення та звільнення інших посадових осіб емітента та про їх повноваження. Інформація про будь-які винагороди та компенсації, які мають бути виплачені іншим посадовим особам емітента в разі їх звільнення.

Головний бухгалтер - Мілюшко Тетяна Володимирівна. До повноважень Головного бухгалтера входить: надання підтримки в прийнятті рішень стосовно головних видів діяльності; керівництво, організація, контроль та виконання обов'язків по забезпеченню методологічних зasad бухгалтерського обліку та звітності згідно з вимогами Облікової політики Банку, чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, своєчасного складання повної і достовірної податкової звітності, своєчасного нарахування та перерахування податків і зборів у бюджет, страхових внесків у державні позабюджетні соціальні фонди, платежів у банківські установи, коштів на фінансування капітальних вкладень.

Призначається на посаду та звільняється наказом Голови Правління Банку. При звільненні Головному бухгалтеру будь-яких винагород та компенсацій не передбачено.

1.4.11. Інформація щодо впливових осіб Банку та про виплати винагороди впливовим особам Банку протягом звітного року.

Відповідно до Положення про політику винагороди в банку (заголовок Положення у редакції постанови Правління Національного банку України від 15.12.2021 № 141), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153, із змінами та доповненнями:

Впливова особа – керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризикменеджер (CRO), головний комплаенс-менеджер (CCO), керівник окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,

якщо керівник/менеджер не є членом правління, інша особа, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику Банку (крім члена Наглядової Ради/Правління).

Станом на 31.12.2022 року кількість впливових осіб Банку становила 20 осіб:

- Надобко Олександр Сергійович, Директор Департаменту з ризиків,
- Безкровна Стелла Юріївна, Директор Департаменту компласанс, ССО,
- Дмитрієв Олексій Вікторович, Начальник управління казначейства,
- Іншекова Наталія Василівна, Директор Фінансового Департаменту,
- Мілюшко Тетяна Володимирівна, Головний бухгалтер,
- Примаченко Тетяна Володимирівна, Операційний директор,
- Воїна Світлана Миколаївна, Директор Юридичного департаменту,
- Голіцин Сергій Павлович, Начальник відділу правового супроводження бізнесу Юридичного департаменту,
- Медведєва Інна Петрівна, Начальник управління фінансового моніторингу Департаменту фінансового моніторингу,
- Басюк Лариса Іванівна, Керівник проекту з системи внутрішнього контролю Департаменту з ризиків,
- Коновалов Євген Васильович, Начальник Управління банківської безпеки,
- Лукін Володимир Ігоревич, Начальник Управління інформаційної безпеки,
- Пришвін Олександр Олександрович, Директор Департаменту супроводження банківських систем та загальних послуг,
- Мороз Оксана Вікторівна, Начальник управління з валютного контролю Департаменту операційного управління,
- Макушинська Світлана Володимирівна, Директор Департаменту по роботі з персоналом,
- Турусіков Павло Вячеславович, Керівник Служби внутрішнього аудиту Банку,
- Міхальєв Євген Юрійович, Директор Департаменту ризик-менеджменту по проекту Монобанк,
- Дмитроца Андрій Леонтійович, Начальник Управління підтримки та розвитку ІТ – інфраструктури Департаменту інформаційних технологій,
- Зарідзе Нана Ревазівна, Директор Мережі відділень,
- Локощенко Катерина Володимирівна, Керівник напряму методології Департаменту фінансового моніторингу.

Склад впливових осіб Банку протягом 2022 року змінювався. Протягом 2022 року зі складу впливових осіб було виведено Колосову Юлію Олексіївну, начальника Відділу вивчення клієнтів банку та аналізу їх операцій Управління фінансового моніторингу Департаменту фінансового моніторингу і Віноградову Ірину Валеріївну, заступника директора Департаменту з ризиків та включено Локощенко Катерину Володимирівну, керівника напряму методології Департаменту фінансового моніторингу.

Загальна сума коштів, виплачена Банком впливовим особам у звітному фінансовому році становила 27 647 649,63 грн. В тому числі 19 315 941,90 грн - фіксована винагорода, 8 331 707,73 грн. - змінна винагорода. Кількість одержувачів – двадцять дві особи.

Суми невиплаченої відкладеної винагороди - 1 904 485,00 грн.

Сума виплаченої відкладеної винагороди за 2021 рік становила 1 270 565,00 грн.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2022 року не було.

Виплати під час звільнення, здійснених протягом 2021 року становили 52 109,42 грн, одержувач - одна особа.

1.5. Організаційна структура та наявність структурних підрозділів та наявність структурних підрозділів.

Станом на 31.12.2021р. діяла Організаційна структура, затверджена Рішенням Наглядової Ради (Протокол №1/22-6 від 30.03.2022р.)

Склад Наглядової Ради:

1. Попенко Сергій Павлович, Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
2. Мелеш Катерина Володимирівна, Член Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
3. Івасів Ігор Богданович, Член Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
4. Мазниця Ігор Вікторович, Член Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
5. Богачевич Петро Михайлович, Член Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Склад Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»:

1. Старомінська Ірина Олександровна, Голова Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
2. Остапець Олег Володимирович, Перший Заступник Голови Правління - Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
3. Задорожний Валерій Валерійович, Директор департаменту інформаційних технологій – Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
4. Звізло Андрій Ярославович, Директор департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
5. Семенова Іра Джемалівна, Заступник Голови Правління - Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
6. Акуленко Юлія Юріївна, Заступник Голови Правління - Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
7. Путятін Олексій Юрійович, Заступник Голови Правління - Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
8. Цокало Григорій Іванович, Директор департаменту фінансового моніторингу – Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
9. Лугова Ольга Володимирівна, Заступник Голови Правління - Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Наглядова Рада координує роботу:- Служби внутрішнього аудиту;

- Головного комплаєнс-менеджера (ССО), який координує роботу Департаменту комплаєнс;

-Корпоративного секретаря;

- Головного ризик-менеджера (CRO), який координує роботу Департаменту з ризиків та Департаменту ризик-менеджменту по проекту Монобанк.
- Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу.

Правління підпорядковане Наглядовій Раді АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Кожен член Правління відповідальний за напрямок роботи, зазначений у Персональному розподілі функцій і повноважень членів Наглядової Ради, членів Правління та керівників структурних підрозділів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» відповідно до організаційної структури станом на 02.04.2022 року. (Затверджений Рішенням Наглядової Ради, Протокол №16/22 від 10.11.2022.), а саме:

1. Голова Правління Старомінська І.О., Відповідальна особа за інформаційну безпеку банку (CISO):

Координує роботу таких структурних підрозділів:

- Відділ депозитарної діяльності;
- Служба з охорони праці;
- Юридичний департамент;
- Управління казначейства;
- Управління банківської безпеки;
- Головний бухгалтер з питань щодо здійснення бухгалтерського обліку та звітності всіх господарських операцій;
- Департамент по роботі з персоналом;
- Фінансовий департамент;
- Департамент продажів корпоративного бізнесу;
- Операційний центр;
- Департамент стратегічних технологій;
- Операційний директор;
- Директор мережі відділень;
- Управління організації та контролю методологічного забезпечення;
- Управління інформаційної безпеки.

2. Перший заступник Голови Правління Остапець О.В.(CRO).

- - Департамент з ризиків;

- Департамент ризик-менеджменту по проекту Монобанк.

3. Заступник Голови Правління Лугова О.В.:

- Департамент по роботі з проблемною заборгованістю.

4. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу – член Правління Звізло А.Я.:

- Департамент продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу;

5. Заступник Голови Правління Семенова І.Д.:

- Управління розвитку продуктів та підтримки продажів корпоративного бізнесу;

6. Заступник Голови Правління Акуленко Ю.Ю.:

- Управління маркетингу та комунікацій;
- Логістичний центр по проекту Монобанк;
- Департамент з партнерської програми.

7. Директор Департаменту інформаційних технологій – член Правління Задорожний В.В.;

- Департамент інформаційних технологій;

8. Заступник Голови Правління Путятін О.Ю.:

- розробка та впровадження банківських продуктів для Суб'єктів підприємницької діяльності.

9. Директор департаменту фінансового моніторингу – член Правління Цокало Г.І.:

- Департамент фінансового моніторингу.

Станом на 31.12.2022 року у Банку налічується 14 відділень по Україні та Операційний відділ.

Географія відділень:

Коротка назва	Місто	Адреса
Дніпровське відділення №5	Дніпро	49000, м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, буд. 13/15 (літ. А-5)
Операційний відділ	Київ	04114 м. Київ, вул. Автозаводська 54/19, (літера Б)
Київське відділення №10	Київ	02002, м. Київ, вул. Окіпної Раїси, буд. 4 «а»
Київське відділення №1	Київ	04071, м. Київ, вул. Волоська, 18/17
Київське відділення №27	Київ	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, 117/125
Київське відділення №12	Київ	02217, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, буд. 17/52
Київське відділення №5	Київ	01033, м. Київ, вул. Саксаганського/Тарасівська, буд. 63/28
Київське відділення №19	Київ	03113, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 74 (Літера «А»)
Київське відділення №38	Київ	02140, м. Київ, проспект Миколи Бажана, 26
Київське відділення №26	Київ	04210, м. Київ, проспект Володимира Іvasюка, 10-А корпус 5, (Літера А)
Київське відділення №40	Київ	03127, м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 132 (Літера "А")

Київське відділення №18	Київ	03049, м.Київ, просп. Повітрофлотський/вул. Богданівська, буд. 23/26
Львівське відділення №1	Львів	79005, м. Львів, проспект Шевченка, 27
Львівське відділення №4	Львів	79000, м. Львів, вул. Федъковича, буд. 51
Харківське відділення №9	Харків	Відповідно до Рішення Наглядової Ради згідно Протоколу №01/22-3-1 від 25.02.2022 року відділення тимчасово призупинило діяльність з 01.03.2022 року у зв'язку з воєнними діями у регіоні

1.6. Інформація про придбання акцій.

Єдиним акціонером Банку є компанія SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), яка володіє 100% акцій Банку та здійснює повноваження Загальних Зборів Акціонерів одноосібно.

У 2022 році акції Банку не придавались.

1.7. Основні продукти та послуги.

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК” пропонує клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними. Здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб’єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами.

З початку війни, Банк не припиняв жодних видів діяльності, крім того забезпечив оперативне реагування на потреби клієнтів в умовах воєнного стану.

Банк запроваджує процеси, скеровані на вдосконалення якості продуктів та послуг, що надаються, розширення їх асортименту тощо. Застосовується інтегрований підхід, який полягає в роботі з продажу якісних банківських продуктів та побудови гнучких відносин з кожним клієнтом. Для максимального задоволення вимог клієнта, банк працює над вдосконаленням зручності та сучасності обслуговування, зберігаючи найвищий ступінь безпеки та надійності операцій. Okрім технологічного оснащення, важливу роль в продажах відіграє професіоналізм та командна робота співробітників.

Банк прагне бути №1 серед «цифрових» банків України і приділяє особливу увагу інноваціям у сфері інформаційних та діджитал-технологій.

Одним із основних напрямів діяльності Банку є розвиток проекту Монобанк, унікальний в Україні мобільний банкінг, який забезпечує перекази, безконтактні платежі, дистанційну реєстрацію та ідентифікацію клієнтів за допомогою сервісів «Дія», Bank ID та БКІ, купівллю полісів страхування, купівллю-продаж валюти, відкриття дитячих, валютних та соціальних (eПідтримка) карток, відкриття рахунку фізичної особи-підприємця, зручні послуги накопичення коштів та кредитування, привабливі cash-back-и, іноваційні варіанти Інтернет-еквайрингу (QR) та оплати послуг (сервіс «Ресторани») тощо. З метою забезпечення потреб клієнтів, Банк постійно оновлює та розширює доступні послуги в мобільних додатках Банку.

1.8. Отримані нагороди за звітний період.

Ділову репутацію «УНІВЕРСАЛ БАНКУ» підтверджують рейтинги та нагороди.

Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 16.08.2022 р. підтвердило рейтинг Банку на рівні uaAAA, та залишило прогноз негативним через ризики, пов'язані з війною.

За результатами останнього перегляду рейтингів надійності депозитів, Банку підтверджено найвищу надійність банківських вкладів на рівні «5».

Банк з рейтингом uaAAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю. Рівень кредитного рейтингу підтримується: високими показниками ліквідності; диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами; диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками; диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання та корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності; прийнятною ефективністю діяльності.

Банк неодноразово отримував престижні нагороди та відзнаки, в 2022 зокрема Банк отримав наступні нагороди:

- у рейтингу «Банки року – 2022» від finclub Банк, отримав перемогу в номінації «Роздрібний банк» за абсолютний приріст гривневих кредитів фізосіб за 2021 рік, у категорії «Банки з українським капіталом серед великих банків»;
- на церемонії нагородження найкращих банків України в рамках FinAwards 2022, Банк був визнаний кращим в 4 номінаціях (народний банк, найкращий мобільний додаток, найкраща кредитна карта, найкраща преміальна карта) та отримав 3 відзнаки (краща інвестиційна пропозиція, краще дистанційне обслуговування, провідні технології та інновації. Категорія: Банки.);
- у рейтингу «25 провідних банків України під час війни» від finclub Банк став переможцем в номінації «мобільний банкінг» - 1 місце та отримав відзнаки - в номінації «КРЕДИТНІ КАРТКИ» - 3 місце;
- згідно річної банківської звітності НБУ, за 2021 рік Банк став першим з банків у 2021 році за приростом портфелю кредитів фізичних осіб на 9,7 млрд грн. та другим за приростом чистих активів на 23,6 млрд. грн.;
- згідно рейтингів банків України за темпами цифровізації банківського сектору, опублікованим редакцією сайту @Banker.ua, Банк став переможцем, серед комерційних банків, в номінації “Найпопулярніші мобільні додатки банків”, а також входить в ТОПи номінацій: “Топ найпопулярніших сайтів банків”, “Топ банків за кількістю брендових запитів” та “Топ банків за кількістю підписників у соціальних мережах.

Більше 6 949,0 тис. клієнтів довіряють Банку: 6 745,0 тис. фізичних осіб, 1 бюджетна установа та майже 203,9 тис. суб'єктів господарювання, у т. ч. 317 небанківських фінансових установ.

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей. Опис діючої бізнес-моделі Банку.

2.1. Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері дослідження і розроблення. Інформація про розвиток емітента. Вірогідні перспективи подального розвитку емітента.

Основними цілями діяльності Банку є:

- зміцнення конкурентних позицій у банківському секторі;
- підтримання довгострокових відносин з клієнтами;

- дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів;
- забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- забезпечення прибуткової діяльності;
- забезпечення фінансової стійкості комерційного банку у процесі здійснення кредитної діяльності;
- залучення нових клієнтів;
- підвищення лояльності до продуктів;
- посилення бренду.

Шляхи досягнення цілей:

- підтримання оптимального співвідношення між кредитами, депозитами та іншими зобов'язаннями і власним капіталом банку;
- досягнення оптимального балансу між зростанням обсягу кредитного портфеля та його якістю;
- розширення клієнтської бази шляхом надання кредитних послуг високої якості;
- збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до комерційного банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
- ефективна робота з проблемною заборгованістю;
- створення та реалізація ефективних маркетингових стратегій кожного з бізнес-напрямків та подальша оптимізація бізнес-процесів;
- аналіз ризиків, що супроводжують банківську діяльність і прийняття управлінських рішень, направлених на збільшення прибутку за прийнятного рівня ризику;
- розвиток мобільного банкінгу, розширення спектру послуг шляхом удосконалення ІТ-технологій; надання послуг клієнтам через чат бот в Telegram та Viber;
- розвиток інтернет-маркетингу: пріоритетними напрямку розвитку у діджитал-сегментах є медійна, контекстна реклама, та залучення клієнтів за допомогою партнерського маркетингу;
- робота у соціальних мережах спрямована на побудову пізнаваності бренду та формування в очах клієнта образу Банку, як надійного партнера;
- Постійна комунікація з клієнтами, оперативні відповіді на запитання;
- Розвиток мережі ATM.

Конкурентні переваги та ключові компетенції

Органічне зростання:

- формування бездоганної репутації на ринку завдяки досвідченій команді професіоналів та якісному корпоративному управлінню;
- клієнтоорієнтованість бізнес-процесів;
- навчання та розвиток професійної підготовки співробітників;
- постійне запровадження новацій для якісного покращення банківської справи;
- широкий спектр фінансових продуктів та послуг, що зростає та адаптується відповідно до потреб ринку;
- розвиток сучасних високотехнологічних продуктів.

Стійкість ділових відносин:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;

- постійне покращення банківських відносин на всіх рівнях співпраці з клієнтами;
- задоволення клієнтських запитів за обсягом, структурою та якістю фінансових послуг;
- повне дотримання конфіденційності інформації;
- галузеві знання бізнесової діяльності наших клієнтів;
- надійна консультаційна підтримка експертів щодо оптимальних та найбільш ефективних рішень у кожному конкретному випадку;
- сегментація клієнтів, диференціація продуктів та сервісів, що сприяють формуванню стійких ділових відносин довірчого характеру.

Інвестиційний інтерес:

- забезпечення ліквідності, дотримання зобов'язань перед вкладниками та акціонерами банку;
- фінансова стійкість та прибутковість банку;
- підтримання репутації надійного фінансового партнера з більш ніж 20-річним досвідом роботи на українському ринку.

Місія. Інвестування в розвиток економіки країни, забезпечення високим рівнем сервісу, якісними банківськими продуктами та експертною підтримкою всіх сегментів ринку.

Бачення. Сучасний універсальний банк, надійний фінансовий партнер, спрямований на розвиток напрямку digital retail, що надає повний спектр високоякісних послуг клієнтам.

Розвиток бізнес – напрямків.

Корпоративний бізнес.

Стратегія розвитку корпоративного бізнесу буде фокусуватись на комплексному обслуговуванні корпоративних клієнтів (юридичних осіб), надаючи повний перелік банківських продуктів та послуг.

По напрямку роботи в корпоративному бізнесі планується:

- фокусування на комплексному обслуговуванні корпоративних клієнтів з урахуванням їх потреб (крос-продажі);
- впровадження нових та вдосконалення діючих трансакційних продуктів;
- впровадження заходів та бізнес-процесів, що дозволять перевести клієнтів на дистанційне обслуговування, таким чином підвищивши ефективність роботи з такими клієнтами для Банку;
- постійне збільшення комісійного доходу шляхом органічного росту клієнтської бази та оптимізації бізнес-процесів.

Завдяки розвитку окремих продуктів та сервісів для клієнтів корпоративного бізнесу планується:

- надання необхідного спектру якісних, інноваційних та доступних послуг для клієнтів корпоративного бізнесу;
- впровадження нових та вдосконалення діючих послуг та сервісів для клієнтів;
- збільшення комісійного доходу у зв'язку з ростом клієнтської бази та попитом на продукти та послуги, що пропонуються Банком.

Робота з проблемною заборгованістю.

Метою Стратегії управління проблемними активами є:

попередження виникнення проблемних активів роздрібного та корпоративного бізнесу/ фізичних та юридичних осіб, а також здійснення контролю та управління роботою із проблемними активами на такому рівні, який є прийнятним для Банку та визначений у Стратегії розвитку Банку на відповідні роки та інших внутрішніх нормативних документах;

- скорочення рівня та обсягу проблемних активів;
- скорочення рівня та обсягу стягнутого майна.

Цільовий рівень для непрацюючих активів на 2023 рік – не вище 5%.

З метою покращення якості кредитного портфелю банку, підвищення рівня повернення проблемної заборгованості заплановані наступні заходи:

- постійна активна робота з проблемною заборгованістю;
- реалізація заставних об'єктів, що не підпадають під заборону на час дії воєнного стану та об'єктів додатково виявленого майна боржників через «СЕТАМ», накопичення досвіду реалізації земельних ділянок через «Прозорро.Продажі»;
- оптимізація та сегментація структури проблемного портфелю з метою оптимального розподілу зусиль залучених до роботи з проблемним портфелем фахівців;
- можлива продаж частини списаного портфелю в разі отримання економічно цікавої цінової пропозиції;
- індивідуальні гнучкі пропозиції боржникам щодо добровільного урегулювання заборгованості (реструктуризації боргу (відстрочка платежу, зменшення відсоткової ставки тощо), досрочове погашення, зміна валюти кредиту тощо);
- контроль погашень за кредитами, що були реструктуризовані, зокрема згідно ЗУ 1381;
- активне використання механізму добровільного передачі-прийняття на баланс Банку об'єктів застави у випадку неможливості обслуговування боргу клієнтом, уdosконалення процесу подальшої реалізації цих об'єктів;
- впровадження нових мотиваційних програм для залучених підрозділів, для збільшення індивідуальної зацікавленості співробітників у погашенні проблемних кредитів боржниками;
- активне співробітництво з приватними виконавцями замість державних виконавців.

Банк використовує два основні методи управління проблемними активами:

- метод реабілітації – розробка у співпраці з Боржником плану дій щодо повернення кредиту;
- метод ліквідації проблемного кредиту – повне або часткове погашення кредиту за рахунок продажу забезпечення за кредитом або іншого майна Боржника, залучення до погашення кредиту гарантів та поручителів, продаж або передача проблемного активу третьій стороні або його списання;
- управління нерухомим майном, набутим у власність Банку в процесі врегулювання проблемних кредитів Банку, в тому числі продаж такого майна третім особам.

Банк переходить до ліквідації проблемної заборгованості після того як вичерпано всі можливі способи, включаючи реструктуризацію, повернути кредит і відсотки за його користування. Для цього можуть бути використані внутрішньобанківські та зовнішньобанківські методи.

Мережа відділень.

Станом на 01.01.2023 року в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» працює 13 відділень та Операційний відділ.

Банк планує закриття відділення у м. Харків у зв'язку з військовою агресією РФ. Згідно із Положенням про ліцензування банків, що затверджено постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018 року п. 442. «Банк має право тимчасово призупинити діяльність відокремленого підрозділу на підставі рішення відповідного уповноваженого органу/уповноваженої особи банку на строк не більше ніж один рік». Після спливання річного терміну необхідно або відновити діяльність відділення або повністю припинити діяльність.

В 2023 році, за умови фінансової можливості, Банк планує здійснити модернізацію працюючих відділень, до якої входить оновлення, техніки, встановлення додаткових кас, корпоративного стилю одягу працівників відділень. Це сприятиме підвищенню якості обслуговування клієнтів та приведенню зовнішнього вигляду відділень у відповідність інноваційному та сучасному Банку.

Основним пріоритетом у роботі відділень буде якісне та швидке обслуговування клієнтів, зменшення черг, використання альтернативних каналів дистанційного обслуговування клієнтів, скорочення часу на проведення банківських операцій, подальша автоматизація надання послуг.

Для виконання цього напрямку планується проводити різноманітні професійні навчання, онлайн-тренінги, вебінари, електронні курси, тестування, наради зі всіма категоріями працівників відділень. Навчання та розвиток працівників відділень дозволить надавати більш якісно послуги клієнтам та мотивуватиме працівників бути лояльними до Банку.

Казначейські операції.

Банк планує проводити роботу на міжбанківському ринку та ринку капіталу в наступних напрямках:

- розміщення високоліквідних активів в високоліквідні цінні папери, в тому числі ОВДП та депозитних сертифікатах Національного банку України, тощо;
- розміщення коштів на строкові депозити в банках-нерезидентах;
- торгівельні операції на валютному ринку України;
- продаж «всесвітніх ОВДП» через застосунок Монобанк;
- купівля та продаж готівкових коштів в інорземній валюті.

Роздрібний бізнес.

Стратегія в роздрібному бізнесі орієнтована на:

- концентрації зусиль на розвиток проекту Монобанк;
- орієнтованість бути банком, який охоплює всі потреби клієнтів в частині роздрібних продуктів: депозит - кредитування - трансакційний банкінг;
- продовження збільшення рівня проникнення роздрібними продуктами до нових/існуючих зарплатних та кредитних клієнтів;
- розробка нових продуктів та сервісів з метою утримання існуючої ресурсної бази клієнтів;

- дотримання виваженої процентної стратегії зі збереженням позитивної маржі.

Проект MONOBANK.

Проект Монобанк – відповідь Банку на потреби клієнтів бути мобільними. Це проект, за допомогою якого клієнти отримують банківські послуги з мобільного телефону, не відвінюючи відділення Банку.

Основні переваги:

- зручний та швидкий спосіб отримання/замовлення карти;
- можливість управління власним рахунком за допомогою додатку (користування встановленим кредитним лімітом, заощадження власних коштів шляхом накопичення на рахунку, відкриття депозитів в національній та іноземній валютах, проводити p2p платежі за лічені секунди, переводити кошти через «shake to pay», сплачувати комунальні та бюджетні платежі, поповнення рахунку мобільного телефону, користуватися зручними послугами як Lounge Key, Concierge Service, користуватися програмою кеш-бек, а також перераховувати отриманий кеш-бек на благодійність та інше);
- швидкий спосіб купівлі та продажу валюти онлайн;
- швидкий спосіб здійснювати розрахунки за допомогою платіжної карти у т.ч. через сервіси ApplePay та GooglePay.

Банк планує подальший активний розвиток проекту з урахуванням поточної ситуації, швидкого реагування на потреби та кон'юнктуру банківського сектору в умовах воєнного стану.

2.2. Опис діючої бізнес-моделі

Виходячи з основних стратегічних цілей Бізнес-модель АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є «роздрібною» та ґрунтуються на чотирьох основних компонентах. По-перше, орієнтованість на клієнта за всіма сегментами зі збільшенням довгострокової цінності та створенням високого рівня задоволеності клієнтів. По-друге, підвищення ефективності діяльності. По-третє – активна робота з проблемою заборгованістю. По – четверте - висока технологічність бізнесу та сучасний підхід до організації бізнес - процесів у сфері роздрібних банківських продуктів.

В центрі бізнес-моделі знаходиться Клієнт.

В Банку діє організаційна структура, яка включає органи управління Банку та виконавчі органи Банку.

Для досягнення цілей та виконання Стратегії розвитку, в Банку створені всі необхідні підрозділи, які забезпечують ефективне та належне виконання відповідних функцій.

Банк працює в рамках Бізнес- плану та Стратегії розвитку на 2021–2024 роки. У 2022 році Банком прийнято рішення не здійснювати оновлення Стратегії та Бізнес-плану Банку в період воєнного стану. З метою оперативного реагування на події, що спричинені обставинами військової агресії росії, урахування їх наслідків, Банк розробив Бюджет Банку на 2023 рік.

Банк планує продовжити виважене кредитування фізичних осіб, розвивати високотехнологічний та інноваційний продукт Монобанк. Ресурси, залучені від клієнтів будуть розміщені у кредитний портфель та високоліквідні активи. Банк дотримується і планує дотримуватися усіх обов'язкових економічних нормативів та лімітів, встановлених

Національним банком України, продовжить реалізовувати Стратегію банку в довгостроковій перспективі.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структурата капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки).

Станом на 01.01.2023 року ресурсна база Банку була наступною:

- **власний капітал** становив **9 203,8** млн. грн. з них: статутний капітал - 4 202,7 млн. грн., емісійні різниці - 1 912,5 млн. грн., резерви переоцінки- 274,2 млн грн., резервний та інші фонди – 655,7 млн. грн, нерозподілений прибуток/збиток минулих років «+» 2 158,8 млн. грн. Власний капітал в порівнянні з попереднім роком збільшився на 2 479,5 млн. грн.;
- **зобов'язання банку** складали 77 355,4 млн. грн., що на 26 492 млн. грн. більше, ніж у попередньому році. З них кошти клієнтів: 69 412,9 млн. грн. (20 119,9 млн. грн. – кошти корпоративних клієнтів, 49 293 млн. грн. - кошти фізичних осіб). При цьому, приріст коштів клієнтів на 62,3% за підсумками минулого року зумовлено, насамперед, розвитком проекту Monobank.

Залучені кошти направляються Банком на кредитування роздрібних та розміщуються у високоліквідні активи, в т.ч. ОВГЗ та депозитні сертифікати.

З метою диверсифікації активів, підтримки ліквідності на достатньо високому рівні, Банк розміщує тимчасово вільні кошти у високоліквідні активи (депозитні сертифікати НБУ та ОВДП), що забезпечує прийнятний рівень доходності. Також банк зберігає кошти на рахунках Ностро в українських та іноземних банках. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, достатньому для своєчасного обслуговування клієнтів, а також своєчасного виконання власних зобов'язань у повному обсязі.

Станом на 01.01.2023 року склад високоліквідних активів був наступним:

Готівкові кошти – 986,9 млн. грн., кошти в Національному банку України – 3 118,8 млн. грн., кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт – 15 627 млн. грн.; резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами «–» 9,7 млн. грн. ОВДП – 10 819,8 млн. грн., депозитні сертифікати НБУ – 23 529,6 млн. грн., що складає 54 072,4 млн. грн. Питома вага в валюті балансу – 62,5 %.

Унаслідок проведення ефективної діяльності у 2022 році кількість клієнтів збільшено до 6 949 тис. осіб. Банк має достатньо високий ресурсний потенціал, який виступає підґрунтям для зростання кредитної активності Банку в країні.

Реалізуючи Стратегію, АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» приділяє особливу увагу формуванню бездоганної репутації на ринку завдяки досвідченій команді професіоналів та якісному корпоративному управлінню; клієнтоорієнтованості бізнес-процесів; навчанню та розвитку професійної підготовки співробітників; постійного запровадження новацій для якісного обслуговування клієнтів; наданні широкого спектру фінансових продуктів та послуг, що зростають та адаптуються відповідно до потреб ринку; розвиток сучасних високотехнологічних продуктів.

Основними факторами, що сприяють формуванню стійких ділових відносин довірчого характеру з клієнтами є: індивідуальний підхід до кожного клієнта, постійне покращення банківських відносин на всіх рівнях співпраці з клієнтами, задоволення клієнтських запитів за обсягом, структурою та якістю фінансових послуг; повне дотримання конфіденційності інформації; галузеві знання бізнесової діяльності наших клієнтів; надійна консультаційна підтримка експертів щодо оптимальних та найбільш

ефективних рішень у кожному конкретному випадку; сегментація клієнтів, диференціація продуктів та сервісів, що сприяють формуванню стійких ділових відносин довірчого характеру.

3.2. Людські ресурси, інтелектуальний капітал, соціальні аспекти діяльності Банку, питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьба з корупцією.

Банк, достатньою мірою забезпечений кваліфікованим банківським персоналом. В Банку є постійно діюча система підготовки, підвищення кваліфікації кадрів, стимулювання кар'єрного зростання та формування кадрового резерву. Так, станом на кінець 2022 року, середньооблікова чисельність працівників складала 2216 особи.

В Банку сформовані традиції внутрішньобанківської культури, корпоративного духу, професійної етики та сприятливий психологічний клімат у колективі.

Велика увага Банку приділялась збереженню бездоганної ділової репутації, як надійного фінансового партнера; забезпеченням балансу між інтересами Банку, власників, (акціонерів), працівників, клієнтів, ділових партнерів та інших зацікавлених осіб; запобіганню неприйнятній поведінці, порушенням та ймовірним зловживанням; розвитку корпоративної культури та культури управління ризиками, що передбачає орієнтацію працівників на досягнення цілей Банку; поширення етичних стандартів та правил належної поведінки на діяльність усіх працівників Банку.

Корпоративні цінності Банку:

- **довіра та повага до клієнтів:** Довіра, повага та відповідальність формують основу здорового зростання. Банк та його працівники є чесними та несуть особисту та корпоративну відповідальність за все, що роблять. Здійснюючи грамотне керівництво наданими ресурсами, Банк зміцнює довіру, підтверджуючи слова діями та виконуючи дані обіцянки. Банк цінує довгострокові відносини та не шукає сьогочасної вигоди, керується принципами обачності та обережності, враховує інтереси акціонерів та клієнтів Банку;
- **соціальна відповідальність:** Банк бере на себе зобов'язання, що пов'язують його діяльність з морально-етичними цінностями, реалізує свої соціальні та благодійні ініціативи на постійній основі. Усі працівники Банку приймають активну участь у соціальних ініціативах Банку;
- **якість:** Банк контролює кожен етап процесу і його відповідність існуючим стандартам якості. Усі процеси відповідають міжнародним стандартам і регламентовані внутрішніми нормативними документами Банку. Впроваджена система управління ризиками. Працівники Банку позитивно сприймають зміни на краще і завжди готові до них, постійно вдосконалюючись, щоб досягти найвищої якості в роботі. Працівники Банку розуміють, що кожний клієнт Банку заслуговує самого якісного обслуговування та уваги. Кожен працівник Банку проявляє увагу до клієнтів, які до нього звертаються, знає своїх клієнтів та їх потреби, активно цікавиться думкою клієнтів відносно якості обслуговування та прагне досконалості у всьому;
- **ефективність:** Банк відкритий для нових ідей і технологій. Банк прагне запропонувати те, що не можуть запропонувати інші. Технології Банку створені і налагоджені для того, щоб спілкування клієнта з Банком було швидким, надійним і зручним. Працівники Банку розуміють, що для досягнення цілей Банку необхідно безперервно підвищувати свій професійний рівень, прагнути знати більше, щоб стати кращими і працювати ефективніше для клієнтів, прагнути новацій для покращення фінансового стану Банку. Керівники Банку заохочують ініціативу працівників Банку і забезпечують можливості для їх постійного професійного розвитку, зокрема шляхом впровадження сучасних технологій;

- **прозорість на всіх рівнях діяльності:** Банк проводить політику максимальної прозорості своєї діяльності шляхом розкриття інформації про Банк, з використанням законних та доступних джерел інформування всіх зацікавлених осіб. Банк відкрито інформує про важливі питання розвитку Банку, створюючи основу для довірчої співпраці;
- **доступність для клієнта:** Працівники Банку відкриті і готові до спілкування. Для працівників немає дрібниць, вони вміють слухати і чути кожного клієнта. Усе, що важливо для клієнтів, заслуговує глибокої уваги працівника Банку;
- **командна робота:** Керівники Банку створюють умови для консолідації, поєднання всіх можливих й необхідних ресурсів, злиття в одне ціле знань, умінь, емоцій, прагнень, мрій та дій працівників Банку. Єдність команди формується на основі поваги до корпоративних цінностей, розуміння загальної відповідальності за клієнта, репутацію Банка, значимість своєї діяльності для суспільства. Керівники і працівники Банку працюють на загальну мету, довіряють і допомагають один одному взаємодіяти, координувати свою роботу.

Банк визнає корпоративною цінністю вчасне та відверте обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень у Банку та їх ескалації.

Основними принципами поведінки (етики) в Банку є:

- **Клієнтоорієнтованість** – усі продукти, послуги та операційні процеси розробляються Банком з огляду на потреби клієнта та передбачають простоту, зручність і доступність їх використання. Керівники та працівники Банку турбуються про позитивні враження клієнтів та контрагентів.
- **Ефективність** – Банк постійно вдосконалює свої процеси та процедури для досягнення максимальної ефективності, адже всі рішення Банку мають бути зваженими та передбачати досягнення стратегічних цілей. Банк підтримує ініціативи працівників та клієнтів, їх зауваження та пропозиції, направлені на розвиток та вдосконалення процесів, покращення продуктів, послуг та сервісу.
- **Законність** – Банк сповідує принцип нетерпимості до шахрайства, зловживання, корупції. Керівники та працівники Банку безумовно дотримуються вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів, регуляторних вимог, ринкових стандартів та правил добросовісної конкуренції, дотримуючись найвищих стандартів комплаенс.
- **Прозорість** – керівники та працівники Банку дотримуються політики максимальної прозорості своєї діяльності для усіх зацікавлених сторін. Банк розкриває основну інформацію про свою діяльність на офіційному веб-сайті Банку. Керівники та працівники Банку діють відповідно до загальноприйнятих етичних стандартів ведення відкритого і чесного бізнесу, дотримуючись високих стандартів корпоративної культури та кращих практик корпоративного управління.
- **Збалансованість** – Банк досягає своїх бізнес-цілей здійснюючи свою діяльність збалансовано, що передбачає врахування всіх ризиків та забезпечення захисту інтересів працівників, клієнтів, акціонерів та партнерів Банку.
- **Професіоналізм** – у своїй щоденній діяльності керівники та працівники Банку діють професійно, ефективно та своєчасно, запобігаючи будь-яким противправним діям з боку третіх осіб стосовно Банку, його акціонерів, клієнтів, ділових партнерів і працівників Банку.
- **Повага до прав людини** – керівники Банку забезпечують дотримання прав усіх працівників, гарантуєть справедливе ставлення до них та не допускають дискримінації чи переслідувань за будь-якими ознаками.
- **Екологічність** – під час здійснення своєї діяльності керівники та працівники Банку враховують необхідність захисту довкілля та піклування про збереження природи.

- **Інноваційність** – орієнтування Банку на розробку та впровадження інноваційних продуктів та підходів в обслуговуванні клієнтів, що гарантує зручність та високу якість послуг.

Гарантії рівності відносин між Банком та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

У взаємовідносинах із клієнтами, постачальниками та конкурентами керівники та працівники Банку забезпечують гарантії рівності, не обмежуючи взаємовідносини із ними за суб'єктивними ознаками, що можуть бути визначені як дискримінація.

При обслуговуванні клієнтів працівники Банку дотримуються принципу нейтралітету щодо їх національної, расової або гендерної приналежності, політичних та релігійних переконань, забезпечуючи рівність прав та якісний сервіс для усіх клієнтів, зацікавлених у отриманні фінансових послуг.

Керівники та працівники Банку не допускають будь-якої дискримінації у сфері праці, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав працівників/кандидатів на працевлаштування залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому громадському об'єднанні, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їхніх прав, повідомлення про можливі факти корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Закону України "Про запобігання корупції", а також сприяння особі у здійсненні такого повідомлення, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Соціальні аспекти.

У 2022 році «УНІВЕРСАЛ БАНК» проводив активну діяльність у сфері корпоративної соціальної відповідальності, підтримуючи програму медичного страхування для всього персоналу та вакцинації працівників. Додатково була запроваджена вакцинація працівників проти Грипу задля зменшення ризику респіраторних захворювань. У зв'язку з воєнним станом та продовженням карантину з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, працівники Банку продовжували працювати дистанційно. Працівники, які працювали на робочих місцях були забезпечені засобами захисту та організовано додаткові заходи запобігання поширенню вірусних інфекцій (кварцування та додаткове прибирання приміщень). Банк всебічно намагається впливати на розвиток співробітників, організовуючи заходи з внутрішнього та зовнішнього навчання. Під час воєнного стану навчання проводилися у форматі он-лайн, та в форматі оф-лайн з дотриманням правил поводження при повітряних тривогах.

У 2022 році Банк продовжував проект благодійного кеш-беку. Розмір кешбеку, що був перерахований на благодійність за січень-грудень 2022 року становить 78,3 млн грн. З яких:

- 57,1 млн. грн було перераховано в Благодійний фонд «Повернись живим» (допомога на підтримку армії)
- 6,4 млн. грн було перераховано в Благодійний фонд Сергія Притули (придбання дороговартісного спорядження для захисників на фронті)

- 4,1 млн. грн. було перераховано Благодійній організації Міжнародний благодійний фонд «Українська Біржа Благодійності»(кошти перераховані на проект допомоги Запорізькій обласній дитячій лікарні)
- 1,2 млн. грн. -Громадській організації «Україна без сміття» (будівництво сучасного культурного об'єкту на ВДНГ пов'язаного зі сміттєпереробною станцією),
- 3,7 млн. грн. - Благодійному фонду «Таблеточки» (допомога ліками і витратними матеріалами дитячим відділенням онкологічних лікарень українських міст),
- 1,5 млн. грн.- Благодійній організації «Благодійний фонд «КІДДО»(придбання дороговартісних препаратів для дітей з онкологічними хворобами),
- 2,9 млн. грн -Благодійний фонд «Твоя опора» (допомога дітям з вродженими вадами серця, допомога дитячим будинкам)
- 0,4 млн. грн - Благодійному фонду «Український реєстр донорів кісткового мозку»(допомога дітям та дорослим повязана з необхідністю трансплантації кісткового мозку (гемopoетичних стовбурових клітин))
- 0,9 млн. грн. Благодійний фонд «Happy paw» (ефективне вирішення проблем безпритульних тварин в Україні)

Банк провів донатування благодійної допомоги за рахунок власних коштів та закупівлю приладдя для військових в сумі 22 млн. грн., а також активно долучається до збору коштів на допомогу постраждалим в наслідок російської агресії.

У 2022 році були проведені благодійні корпоративні заходи направлені на підтримку соціальної відповідальності: проведено День донора за підтримки Київського міського центру крові.

Для розвитку корпоративних цінностей у Банку було запроваджено навчальні проекти по розвитку Української мови та писемності для співробітників Банку для підвищення якості обслуговування клієнтів та корпоративної комунікації.

Протидія корупції та шахрайству

Банк затвердив Антикорупційну політику, якою заявляє про свою принципову позицію та засуджує корупцію як незаконний та неетичний спосіб ведення діяльності. Банк проголошує, що працівники Банку в своїй діяльності, а також у правовідносинах з клієнтами, контрагентами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, іншими юридичними та фізичними особами керуються принципом «нульової толерантності» до корупції у будь-яких її формах та проявах і вживають усіх заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції, передбачених законодавством та Антикорупційною політикою.

Банк сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури серед працівників та керівників Банку шляхом їх інформування та навчання.

У своїй діяльності Банк дотримується найвищих стандартів ділової етики та вживає всіх можливих заходів для запобігання проявам корупції та шахрайства у відносинах із клієнтами та партнерами.

Банк відкрито веде бізнес із клієнтами та партнерами, заохочує дотримання встановлених принципів протидії корупції та шахрайству в будь-яких проявах.

Банк використовує відповідні процедури та організовує виконання бізнес-процесів таким чином, щоб запобігати та обмежувати можливість вчинення шахрайських дій. Усі працівники Банку (у межах своїх повноважень) володіють навичками та знаннями відповідних бізнес-процесів, що також дозволяє виявляти незвичайні події, операції та

поведінку, яка опосередковано несе в собі ознаки шахрайства або спроби шахрайства. Усі працівники Банку дотримуються діючої системи внутрішнього контролю зокрема правил та вимог Кодексу поведінки (етики).

Банк нетерпимо ставиться до здійснення / прийняття участі у здійсенні незаконної діяльності, зокрема щодо:

- подання недостовірної фінансової та статистичної звітності;
- вчинення посадового злочину, економічного злочину (шахрайство);
- порушення санкцій;
- легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- неконкурентної практики.

Працівники Банку здійснюють заходи для мінімізації ризику корупційних правопорушень та хабарництва, утримуючись від поведінки, яку може бути розцінено, як готовність скoйти корупційне правопорушення, пов'язане з діяльністю Банку та невідкладно інформують керівника структурного підрозділу/Ризик-координатора/Департамент комплаєнс про спроби схилити до скoення корупційного правопорушення.

Працівникам Банку заборонено використовувати своє службове становище з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам; вчиняти будь-які дії, які прямо або опосередковано підбурюють інших працівників Банку до порушення вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів.

У своїй діяльності Банк: запобігає конфліктам інтересів, що можуть спричинити фінансові та репутаційні втрати; не бере участь в заходах, які можуть вплинути на ухвалення ділових рішень, при наявності ознак корупції чи конфлікту інтересів.

3.3. Технологічні ресурси.

В умовах війни Банк використовує власний та орендовані ЦОД, розміщені на значній відстані один від одного, а також активно використовує «хмарні» технології.

Банк активно розвиває проект Monobank – впроваджує новий функціонал для фізичних осіб та ФОП, інтегрується з платіжними системами та системами грошових переказів, державними та приватними реєстрами, сервісами та постачальниками послуг, оптимізує швидкість проходження платежів, тощо. Активно зростаючий проект Monobank потребує сучасної та надійної ІТ-інфраструктури - тому Банк регулярно вимірює ключові SLA, налаштовує моніторинг стану ІТ-інфраструктури в режимі 24x7 - та за результатами SLA та моніторингу своєчасно виявляє потребу в новій ІТ-інфраструктурі та оновлює її, впроваджуючи нове сучасне мережеве та серверне обладнання, системи зберігання даних.

Банк забезпечує ефективну підтримку ІТ-систем силами власної високопрофесійної ІТ-Команди та шляхом залучення кваліфікованих зовнішніх компаній-партнерів.

Банк співпрацює з двома міжнародними платіжними системами, а партнерами Банку є два процесінгових центри - завдяки цьому Банк отримує диверсифікацію та гнучкість при впровадженні новітніх карткових технологій.

Банк забезпечує безперебійну роботу працівників (в т.ч. віддалену) в умовах війни.

Кількість платіжних карток, емітованих Банком, станом на 01.01.2023 року склала 14 490,1 тис. шт., у т. ч. платіжні картки, за якими були здійснені видаткові операції – 6 155,3 тис. шт.

3.4. Екологічна відповідальність.

У Банку виховують екологічно свідому поведінку серед працівників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, відповідальне ставлення до утилізації відходів, тощо. Приміром, Банк використовує енергозберігаючі лампи, двосторонній друк. Завдяки своєму флагманському продукту Монобанк, Банк є один із лідерів серед банків України по використанню систем дистанційного обслуговування клієнтів – завдяки яким значно зменшується негативний вплив на екологію (від зменшення витрачання пального автомобілями до використання електронних квитанцій), Також клієнтам пропонують задля збереження природних ресурсів відмовитись від друку квитанцій при користуванні банкоматами. У Банку організовано також збір відпрацьованих гальванічних елементів. Додатково, в 2021 році разом з ДП «ДІЯ» в Банку була запущена можливість обслуговування клієнтів за електронними документами, що значно зменшило використання паперу відділеннями Банку. Банк активно використовує електронний документообіг (як в середні компанії, так і з контрагентами) в частині підписання документів, договорів, актів тощо.

3.5. Система управління ризиками, стратегія та політики управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якишення.

3.5.1. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента. Інформація про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Основними характеристиками системи внутрішнього контролю Банку (далі – СВК) є охоплення нею всіх процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імплементовані в зазначені процеси. СВК протягом 2022 року стабільно функціонувала та забезпечувала зниження ризиків та підвищення ефективності процесів Банку.

З метою сприяння фінансовій стійкості Банку, підвищення вартості його власного капіталу, уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях та забезпечення досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, у Банку налагоджена система управління ризиками. Управління ризиками в Банку функціонує із застосуванням:

- спеціально розроблених механізмів прийняття рішень і контролю їх виконання,
- розподілу обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту,
- орієнтації на досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку залишилась без змін протягом 2022 року¹.

¹ Система управління ризиками Банку створена з урахуванням розподілу учасників процесів згідно з їх функціоналом, повноваженнями, відповідальністю та порядку їх взаємодії на три лінії захисту. Забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень.

Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками є предметом підвищеної уваги Наглядової Ради Банку. Основною сполучною ланкою при взаємодії підрозділів Банку та Наглядовою Радою Банку в рамках системи управління ризиками є Головний ризик-менеджер (CRO), Головний комплаенс-менеджер (CCO) та Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу (AML) (далі – Керівники підрозділів другої лінії захисту). Права та функціональні обов'язки цих керівників визначаються їх посадовими інструкціями.

Для забезпечення ефективного менеджменту з управління операційним/ комплаенс/ інформаційним ризиками на першій лінії захисту Банком призначаються Ризик-координатори.

Взаємодія між підрозділами Банку, в частині забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, здійснюється шляхом забезпечення тісної вертикальної та горизонтальної комунікації. Взаємодія між підрозділами по окремих видах ризиків регламентується відповідними внутрішніми нормативними документами Банку, організується та контролюється Керівниками підрозділів другої лінії захисту.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень, відповідальність та порядок взаємодії між підрозділами, що є суб'єктами системи управління ризиками, до яких відносяться:

- Наглядова Рада Банку;
- Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками;
- Правління Банку;
- колегіальні органи, створені Правлінням Банку;
- Керівники підрозділів другої лінії захисту;
- Служба внутрішнього аудиту;
- підрозділи з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаенс), підрозділ з ПВК/ФТ (далі – підрозділи другої лінії захисту);
- бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Система управління ризиками Банку базується на:

- організаційній структурі системи управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками Банку та інших внутрішніх нормативних документах з питань управління ризиками;
- культурі управління ризиками та кодексі поведінки (етики);
- інформаційній системі щодо управління ризиками та звітування;
- інструментах для ефективного управління ризиками (ліміти, система внутрішнього контролю тощо).

Керівники підрозділів другої лінії захисту/підрозділи другої лінії захисту організаційно та функціонально відокремлені від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту.

-
- *на першій лінії захисту* перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, що є власниками всіх ризиків, які виникають у сфері їх відповідальності та здійснюють поточне управління цими ризиками; вони відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків.
 - *на другій лінії захисту* знаходяться підрозділи з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаенс) та інші підрозділи.
 - *на третьій лінії захисту* – Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Наглядова Рада Банку забезпечує незалежність Керівників підрозділів другої лінії захисту/ підрозділів другої лінії захисту, шляхом:

- підпорядкування підрозділів другої лінії захисту Керівникам підрозділів другої лінії захисту, звітування та підпорядкування Керівників підрозділів другої лінії захисту Наглядовій Раді Банку;
- надання Керівникам підрозділів другої лінії захисту/ підпорядкованим їм підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою Радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;
- забезпечення достатньої чисельності працівників підрозділів, підпорядкованих Керівникам підрозділів другої лінії захисту, і високого рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- урахування в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення Керівників підрозділів другої лінії/ підрозділів другої лінії захисту, установлення розміру винагороди Керівників підрозділів другої лінії захисту;
- регулярної оцінки ефективності роботи Керівників підрозділів другої лінії захисту/підрозділів другої лінії захисту, яка має ґрунтуються на досягненні їх цілей таким чином, щоб не обмежувати їх незалежність;
- гарантування доступу Керівників підрозділів другої лінії захисту (й підпорядкованих їм підрозділів), до інформації, необхідної для їх ефективної роботи (керівники та персонал Банку мають сприяти в наданні такої інформації);
- недопущення Керівників підрозділів другої лінії захисту (й працівників підпорядкованих їм підрозділів) до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно якої раніше ухваливали рішення на першій лінії захисту з метою запобігання конфлікту інтересів.

З метою зменшення ймовірних втрат, Банк виявляє, оцінює, проводить постійний моніторинг, контроль та звітування про ризики з метою їх попередження та/або мінімізації. Методи вимірювання ризиків, регламентуються відповідними внутрішніми нормативними документами (політиками, положеннями, методиками тощо), що регламентують управління конкретним видом ризиків.

Банківські ризики поділяють на зовнішні та внутрішні з точки зору сфер виникнення та можливостей управління ними. До зовнішніх належать ризики, виникнення яких зумовлене змінами у зовнішньому щодо Банку середовищі й безпосередньо не пов'язані з результатами його діяльності. Більша частина зовнішніх ризиків не піддається кількісній оцінці, але Банк їх враховує під час формування стратегії управління ризиками.

До внутрішніх належать ризики, що виникають безпосередньо в процесі діяльності Банку й зумовлені кількістю його клієнтів, партнерів, зв'язків, спектром банківських операцій і послуг. Внутрішні ризики порівняно із зовнішніми краще піддаються ідентифікації та оцінці.

Основним напрямком діяльності Банку є проведення активних операцій, а саме кредитування, що призводить до формування певної структури активів у розрізі позичальників, продуктів, валют та строків. Для провадження основного виду діяльності Банк використовує власні джерела фінансування та залучає, з метою ефективного розміщення, грошові кошти як від фізичних так і від юридичних осіб. Зазначені джерела фінансування в свою чергу також мають неоднорідну структуру та концентрації у розрізі контрагентів, строків, валют та продуктів. В якості важливих критеріїв, які обов'язково враховуються Банком, при визначенні та моніторингу ризиків є:

- ✓ неоднорідність структури активів Банку та джерел їх фінансування;

- ✓ результати фактичного та можливого впливу сукупності факторів на капітал Банку, що був визначений при стрес-тестуванні;
- ✓ необхідність забезпечення високого рівня ділової репутації Банку та дотримання ним норм законодавства.

З урахуванням зазначеного Банком визначені наступні суттєві ризики:

- 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;
- ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;
- 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 банку та чистий процентний дохід Банку;
- ринковий ризик - імовірність виникнення збитків та/або додаткових втрат і недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів;
- 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 інформаційних систем Банку або унаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик;
- комплаенс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку;
- ризики ВК/ФТ - небезпека (загроза, уразливі місця) для банку бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання послуг. Включають наявні та потенційні ризики у сфері ПВК/ФТ, притаманні діяльності Банку (ризик-профіль ВК/ФТ Банку) та його клієнтам.

Найбільш значимим для Банку є кредитний ризик, що пов'язано з активним продажем Банком кредитних банківських продуктів та розширенням спектру активних операцій.

Ризик-апетит та толерантність до ризиків визначається на основі затвердженої Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків та структури ризик-апетиту Банку.

Банк визначає такі основні методи управління ризиком:

- **уникнення ризику** – відмова від здійснення операцій або припинення ділових відносин, які наражають Банк на ризик;

- **пом'якшення ризику** – комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Банку;
- **прийняття ризику** – утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах визначенії Банком склонності до ризиків (риск-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;
- **передавання ризику** – передавання Банком своєї відповідальності за ризик іншим особам за винагороду зі збереженням наявного рівня ризику;
- **хеджування** – метод пом'якшення ризику, який полягає у визначені об'єкта хеджування та підборі до нього адекватного інструменту хеджування. Суть хеджування полягає в компенсації збитків від об'єкта хеджування за рахунок прибутку від інструменту хеджування, які виникають за одних і тих самих умов чи подій. За наявності хеджування Банк позбавляється як ризику, так і можливості отримання додаткового прибутку (за винятком хеджування за допомогою опціонів): якщо умови чи події будуть сприятливими з точки зору об'єкта хеджування, то будь-який прибуток автоматично перекриватиметься збитками від інструменту хеджування;
- **страхування** – передбачає попередню виплату страхового внеску, або премії, з метою уникнення або зменшення обсягів збитків через отримання страхових виплат за настання страхового випадку;
- **диверсифікація** – обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем шляхом пошуку та поєднання портфелів, які за однакових умов приводять до різних не обов'язково прямо протилежних результатів; диверсифікація є методом пом'якшення ризику, який застосовується як до активних, так і до пасивних операцій;
- **лімітування** – обмеження, установлені Банком для контролю величини ризиків, на які наражається Банк протягом своєї діяльності.

Банк щорічно переглядає стратегію управління ризиками, перелік суттєвих ризиків оперативно оновлюється, ліміти ризик-апетиту перебувають під постійним контролем та їх значення уточнюються (за потребою) з метою їх відповідності затверджений Наглядовою Радою стратегії розвитку Банку на наступний рік. У зв'язку зі змінами зовнішніх факторів впливу, стратегія управління ризиками направлена в т.ч. на виконання завдань, пов'язаних з забезпеченням життєдіяльності Банку та посиленого контролю за дотриманням економічних нормативів та інших вимог регуляторних органів в умовах дії воєнного стану в країні.

3.5.2. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Одним із основних факторів, що впливали на стратегію Банку в сфері управління ризиками та створювали тиск на фактичний рівень ризиків у 2022 році, було запровадження воєнного стану, а саме: введення обмежень щодо конституційного права і свободи людини та громадянина, передбаченні статтями 30-34, 38, 39, 41-44, 53 Конституції України, а також впровадження тимчасових обмежень прав і законних інтересів юридичних осіб, з причини військової агресії Російської Федерації (далі – РФ) проти України. Запровадження воєнного стану визнано подією операційного ризику і з 24.02.2022 в Базі подій операційного ризику фіксуються витрати, які пов'язані з цією подією. При виникненні нових подій, які пов'язані із військовою агресією РФ інформація також фіксується в Базі подій операційного ризику та відображаються, як пов'язані події. Загальна сума витрат за період з 24.02.2022 по 31.12.2022 становить 51 395,7 тис. грн.

Частина витрат Банку фактично була спрямована на купівлю активів та оплату послуг, які Банк продовжує використовувати у своїй операційній діяльності.

3.6. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформація про: а) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування; б) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Правочинів щодо деривативів або похідних цінних паперів протягом 2022 року не було.

3.7. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Банку розмір, відсутні. Купівля-продаж активів протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Банку розмір, не проводилася.

3.8. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ), щодо своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за їх операціями. Банк визначає перелік пов'язаних з Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону, з урахуванням Політики та Порядку.

Банк уживає всіх заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком, а у разі необхідності - відмовляється від здійснення операцій.

Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою; не укладається угода на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може зробити висновок про здійснення Банком ризикової діяльності.

Особлива увага приділяється контролю за нормативом максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (норматив Н9), який встановлюється для обмеження ризику таких операцій та зменшення негативного впливу на загальну діяльність Банку.

Структурні підрозділи Банку перед проведенням/укладенням кожної операції/угоди з пов'язаними особами, здійснюють аналіз умов у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).

Наглядова Рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та забезпечує, щоб член Наглядової Ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Протягом 2022 року від операцій з пов'язаними особами, Банком отримано 64,9 млн. грн. доходу та 534,5 млн. – витрат. Таким чином, результат від операцій з пов'язаними особами у 2022 році склав «-» 469,6 млн. грн (Примітка 37.3 «Річної фінансової звітності за 2022 рік»).

3.9. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом всього 2022 року у Банку функціонувала Служба внутрішнього аудиту. Станом на 31.12.2022 Служба внутрішнього аудиту мала у своєму складі 5 аудиторів (у т.ч. 1 фахівець знаходиться у відпустці у зв'язку з вагітністю та пологами). Керівником служби внутрішнього аудиту є Турусіков П.В.

Протягом 2022 року згідно плану аудиту було здійснено 7 планових перевірок, відповідно до затвердженого Наглядовою Радою Банку Плану аудиторських перевірок СВА на 2022 рік за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями.

Здійснювався постійний моніторинг дотримання Банком вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, а також рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку.

Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку, та аналіз інформації про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами Банку. Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю Банку.

Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та банківським операціям, що несуть найбільші ризики в діяльності Банку: стану нормативного забезпечення, організація корпоративного управління, автоматизації банківських процесів, оцінка процесів, що пов'язані з процесом кредитування фізичних осіб, організації претензійно – позовної роботи, міжбанківських операцій, контроль за дотриманням нормативно – правових актів при здійсненні операцій з використанням електронних платіжних засобів, питанням організації роботи та системи внутрішнього контролю щодо пов'язаних осіб та щодо реалізації в Банку програм по запобіганню та протидії легалізації (відмиванню) доходів, та інше. За результатами проведених перевірок Службою внутрішнього аудиту налагоджено процедуру реалізації матеріалів перевірок за схемою: максимальне усунення недоліків та порушень під час перевірок; підготовка перевіреними підрозділами Планів заходів щодо усунення встановлених аудиторськими перевіrkами порушень та недоліків; розгляд матеріалів перевірок Служби внутрішнього аудиту та прийняття керівництвом Банку рішень за поданням СВА; обговорення матеріалів перевірок та адекватності прийнятих керівництвом Банку заходів щодо недопущення порушень у майбутньому на засіданнях Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту; контроль з боку Служби внутрішнього аудиту щодо усунення відповідними структурними підрозділами встановлених порушень та недоліків, впровадження рекомендацій з наданням матеріалів Правлінню Банку та на розгляд Комітету Наглядової Ради Банку з питань аудиту.

Відповідні рекомендації Служби внутрішнього аудиту впроваджуються керівництвом Банку у відповідності до встановлених термінів.

Внутрішнім аудитором протягом року до фінансової звітності примітки не зазначаються.

3.10. Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової Ради фінансової установи, призначеного протягом року

Визначення аудиторської фірми, яка буде здійснювати аудит фінансової звітності 2022 року, відбулося на засіданні Наглядової Ради Банку, яке відбулось 25.08.2022 (протокол № 11/22).

Рішенням Наглядової Ради Банку визначено для проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2022, 2023, 2024 роки, відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, та проведення ним оцінки якості активів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі - Банк) та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2023 , 01 січня 2024, 01 січня 2025 років відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», аудиторську компанію ПрАТ "КПМГ Аудит" (код за ЄДРПОУ 31032100, номер в Реєстрі Аудиторської палати України «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - № 2397).

3.11. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Загальний стаж аудиторської діяльності ПрАТ "КПМГ Аудит" – більше 20 років.

Кількість років, протягом яких ПрАТ "КПМГ Аудит" надає аудиторські послуги Банку – перший рік.

Інші аудиторські послуги, що надавалися Аудиторською фірмою ПрАТ "КПМГ Аудит" Банку – не надавались.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Ротація аудиторів у Банку протягом останніх семи років відбувалася у відповідності до вимог чинного законодавства.

Заходи впливу до аудитора ПрАТ "КПМГ Аудит" Аудиторською палатою України протягом 2022 року не застосовувались.

Випадки подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

3.12. Інформація про діяльність використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

У 2022 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, своїх рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали. Тому згадані рекомендації не використовувалися.

3.13. Інформація про захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результатами їх розгляду.

Скарги та звернення громадян розглядаються згідно Порядку організації розгляду звернень та особистого прийому громадян в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» затвердженим від 13.02.2019 року, протокол №6, з внесеними змінами затвердженими рішенням Правління від 01.07.2020 року, протокол № 24.

Прізвище, ім'я та по батькові працівників фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Назва Департаменту / Управління	ПІБ відповідального працівника	Посада відповідального працівника
Штат Операційного директора	Примаченко Т.В. Мирошник В.А.	Операційний директор Начальник Відділу готівкового обігу та контролю грошових операцій з банкоматами і касами відділень банку
	Мар'янова М.О.	Начальник Управління супроводження та підтримки пасивних клієнтських операцій
	Олійник Л.В.	Начальник Відділу супроводження та контролю клієнтських операцій
	Філоненко А.В.	Головний фахівець Відділу супроводження операцій з платіжними картками та терміналами
	Коваленко М.В.	Головний фахівець Відділу з протидії шахрайством з платіжними картками
	Осадча С.С.	Начальник Управління підтримки клієнтських операцій та кореспондентських відносин

	Райдудіна О.О.	Начальник Відділу з обслуговування кредитів роздрібного бізнесу
	Навоєнко Т.Г.	Головний фахівець Відділу супроводження банківських систем та термінальної мережі
Департамент з ризиків	Надобко О.С.	Директор Департаменту
	Святченко А.В.	Начальник Управління по роботі з проблемними активами
	Гранат А.А.	Головний фахівець Відділу з управління заставним майном
	Белкін М.В.	Начальник Відділу по роботі з проблемними кредитами
	Грекова В.В.	Головний фахівець Відділу з реструктуризації та врегулювання заборгованості
	Біловусько С.М. Корчемкін С.В.	Головний фахівець Відділу по роботі з проблемними кредитами
Департамент по роботі з проблемною заборгованістю	Лугова О.В.	Заступник Голови Правління
	Бован К.С.	Директор Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю
	Голодюк О.О.	Начальник Відділу по роботі з ранньою заборгованістю
Штат Директора Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу	Звізло А.Я	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу – Член Правління
	Головань І.М.	Начальник Управління підтримки продажів продуктів
	Байдуж А.О.	Керівник напрямку з дистанційного обслуговування клієнтів
Штат Директора мережі відділень	Зарідзе Н.Р.	Директор Мережі відділень
Штат Заступника Голови Правління Семенової І.Д.	Семенова І.Д.	Заступник Голови Правління

	Іщук В.Л.	Начальник Управління розвитку продуктів та підтримки продажів корпоративного бізнесу
Управління банківської безпеки	Коновалов Є.В.	Начальник Управління банківської безпеки
Операційний центр	Новокрещенова А.О.	Керівник напрямку ХелпДеск
	Біляєва І.П.	Старший фахівець напрямку ХелпДеск
	Дюбо Р.Ю. Манжула Я.Ю. Телегіна М.В.	Провідний фахівець напрямку ХелпДеск
Департамент інформаційних технологій	Задорожний В.В.	Директор Департаменту інформаційних технологій – Член Правління
Департамент фінансового моніторингу	Цокало Г.І.	Директор Департаменту фінансового моніторингу – Член Правління
	Медведєва І.П.	Начальник Управління фінансового моніторингу
Департамент по роботі з персоналом	Макушинська С.В.	Директор Департаменту по роботі з персоналом
	Коваленко В.М.	Начальник Управління з організаційного розвитку та адміністрування персоналу
Управління маркетингу та комунікацій	Хорошевська К.В.	Провідний фахівець з комунікацій Управління маркетингу та комунікацій

Протягом 2022 року зареєстровано 183 скарги стосовно надання фінансових послуг, кількість задоволених скарг – 181, кількість скарг, які перебувають на розгляді – 2. Скарги стосувались питань блокування коштів на рахунках та блокування самих рахунків, інформації по депозитних рахунках, якості обслуговування при зверненні у відділення банку та при спілкуванні зі співробітниками Контактного центру, закриття рахунків та банківських карток, зняття коштів у банкоматах, списання та повернення коштів, у тому числі, внаслідок шахрайських операцій, проведених по картках клієнтів, надання клієнтам запитуваної інформації тощо.

Скарги, що надходили на адресу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» розглядалися у строки та у порядку, встановленому чинним законодавством.

В Банку ведеться активна робота щодо стягнення проблемної заборгованості. Переважна більшість позовів, поданих Банком з метою стягнення заборгованості за кредитними договорами судами задоволено на користь Банку. Банк має високі показники у стягненні проблемної заборгованості.

За 2022 рік кількість позовів від фізичних осіб щодо надання Банком фінансових послуг була дуже незначною. Практично, всі позови, що розглянуті, були залишені судами без задоволення.

3.14. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу.

Заходи впливу, застосовані протягом 2022 року до Голови та членів Наглядової Ради, до Голови та членів Правління Банку – відсутні.

У 2022 році до Банку застосовано захід впливу у вигляді штрафу в сумі 29 418 703,79 грн. за порушення Банком вимог Постанови НБУ № 18.

Інших суттєвих заходів впливу Банку в суттєвих розмірах до Банку не застосовувалось .

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку. Ключові показники діяльності.

4.1. Інформація про розвиток емітента. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Банк адаптувався до кризових умов та працює в безперервному режимі, забезпечує операційну ефективність в умовах війни, забезпечує платежі та розрахунки, надає фінансові послуги бізнесу й громадянам, приймає участь у благодійній допомозі для потреб ЗСУ в рамках президентської ініціативи United24. Менеджментом забезпечені безперебійну роботу ІТ інфраструктури, поліпшено процес збереження даних, в тому числі з використанням хмарних технологій, забезпечені роботу Головного офісу та відділень, в умовах відсутності електроенергії, посилено контроль за збереженням цінностей, здійснено низку заходів для організації безпеки клієнтів та співробітників, з урахуванням ситуації воєнного стану.

На кінець 2022 року чисті активи банку становили 86 559,2 млн. грн. Зростання обсягу чистих активів на 28 971,5 млн. грн. за рік обумовлено приростом інвестування в боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ (ОВДП та депо-сертифікати), збільшенням залишків коштів на коррахунках в інших банках та гарантійних депозитів в МПС, в т.ч. через гарантії інших банків.

Кредитний портфель юридичних та фізичних осіб на кінець 2022 року становив 17 876,2 млн. грн. та зменшився на 6 195,5 млн. грн, за рахунок доформування резервів.

У 2022 році відбулося зростання клієнтської ресурсної бази. На кінець звітного періоду обсяг коштів, залучених у клієнтів (фізичних та юридичних осіб), становив 69 412,9 млн. грн. (20 119,9 млн. грн. – кошти корпоративних клієнтів, 49 293 млн. грн. – кошти фізичних осіб). При цьому, приріст коштів клієнтів на 62,3 % за підсумками минулого року зумовлено, насамперед, реалізацією проекту Monobank Universal bank., що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до банку.

Розмір балансового капіталу банку на звітну дату становив 9 203,8 млн. грн. та зрос в протягом 2022 року на 2 479,5 млн. грн. Протягом звітного року Банк дотримувався усіх вимог нормативів капіталу. На кінець 2022 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 25,52% (нормативне значення не менше 10%). Протягом звітного року сума регулятивного капіталу Банку збільшилась та становим на

кінець 2022 року складала 9 603, 5 млн. грн. (на 01.01.2022 - 7 133, 8 млн. грн.). Розмір резулютивного капіталу та нормативу адекватності регулятивного капіталу були розраховані не на даних фінансової звітності за МСФЗ, а за вимогами Національного банку України

Банк демонструє високі результати діяльності по банківській системі України. Чистий прибуток після оподаткування за 2022 рік становив 2 158,8 млн. грн.

На 01.01.2023 року рентабельність активів становила 3,33 %, рентабельність капіталу 29,78%

За оцінкою Банку загальний негативний вплив військового вторгнення росії в Україну на фінансовий результат Банку за 12 місяців 2022 року становив «-» 3 655, 5 млн. грн.

Основними причинами є:

- Формування резервів під кредити позичальників фізичних осіб та інші активи;
- Встановлення міжнародними платіжними системами Visa International і MASTERCARD Worldwide ставки інтерчейнджа на рівні нижчому, ніж було передбачено Меморандумом про сприяння конкурентному платіжному ринку між МПС та Національним банком України в листопаді 2021 року, на ряду зі зниженням обсягу торгового обороту на території України та результату збільшення обсягу клірингових розрахунків;
- Звільнення споживачів від відповідальності перед кредитодавцем за прострочення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит (Закон № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» від 15.03.2022 року);
- Збільшення витрат від знецінення нерухомого майна;
- Збільшення витрат для забезпечення безперервної діяльності Банку в цілому та відділень в умовах «блек-ауту» спричиненому руйнуваннями енергетичної системи України.

Банк планує подальший активний розвиток проекту Monobank|Universal Bank з урахуванням поточної ситуації, швидкого реагування на потреби та кон'юнктуру банківського сектору в умовах воєнного стану, впровадження та розширення нових сервісів та продуктів. Заплановано незначне зростання кредитного портфеля фізичних осіб (netto) на рівні 2%. Корпоративний бізнес буде фокусуватись на утриманні ресурсної бази з одночасним розширенням спектру транзакційних послуг для клієнтів суб'єктів господарської діяльності. Передбачається зростання ресурсної бази клієнтів проекту на рівні близько 22%. Банк планує основне розміщення залучених ресурсів та власних коштів у високоліквідні активи, в тому числі: ОВГЗ, депозитні сертифікати, розміщення вільних коштів в іноземній валюті на коррахунках та короткострокових депозитах в інших банках з інвестиційним рейтингом, розміщення коштів в якості гарантійного покриття в інших банках під гарантії для МПС, придбання інших високоліквідних цінних паперів. При розробці планових показників, Банк виходить з припущення поступового відновлення ділової та транзакційної активності клієнтів у 2023 році. Банк продовжить здійснювати заходи, спрямовані на виважене використання адміністративних витрат та капітальних вкладень. Основними напрямами капітальних вкладень будуть: розвиток ІТ інфраструктури банку, посилення інформаційної безпеки та побудова додаткових кас у відділеннях.

Протягом 2022 року показники ліквідності були на достатньому рівні та на 01.01.2023 року складали: LCR_{BB} склав 540,4163% при нормативному значенні не менше 100% та LCR_{IB} 741,2126% при нормативному значенні не менше 100%, норматив довгострокової ліквідності NSFR становив 195,54 % при нормативному значенні не менше 90% (з 01.04.2023 заплановане підвищення нормативного значення до 100%). Дані показники свідчать про високу спроможність виконання банком своїх зобов'язань перед вкладниками.

Наведені зміни фінансових показників Банку, знайшли відображення в покращенні позицій Банку в банківській системі, а саме за підсумками на 01.01.2023 р. АТ УНІВЕРСАЛ БАНК піднявся з початку року на 1 позицію за розміром Чистих активів та займає 9 місце серед платоспроможних банків.

Позиція АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в банківській системі у 2022 році*

млн. грн.

Показники	01.01.2022	01.01.2023	Приріст за 2023 рік
	Факт, млн. грн.	%	
ЧИСТИ АКТИВИ			
Банківська система України*	2 053 819	2 353 939	300 120 14,61%
УНІВЕРСАЛ БАНК	57 588	86 559	28 972 50,31%
Позиція на ринку	10	9	1
Питома вага УНІВЕРСАЛ БАНК в системі	2,80%	3,68%	0,87%
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Банківська система України*	255 550	218 072	-37 477 -14,67%
УНІВЕРСАЛ БАНК	6 724	9 204	2 479 36,87%
Позиція на ринку	11	7	4
Питома вага УНІВЕРСАЛ БАНК в системі	2,63%	4,22%	1,59%
КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ, НЕТТО			
Банківська система України*	766 839	687 547	-79 292 -10,34%
УНІВЕРСАЛ БАНК	26 064	20 798	-5 266 -20,21%
Позиція на ринку	11	10	1
Питома вага УНІВЕРСАЛ БАНК в системі	3,40%	3,02%	-0,37%
КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ ФІЗИЧНИХ ОСІБ, НЕТТО			
Банківська система України*	200 197	134 263	-65 934 -32,93%
УНІВЕРСАЛ БАНК	23 726	17 586	-6 140 -25,88%
Позиція на ринку	3	2	1
Питома вага УНІВЕРСАЛ БАНК в системі	11,85%	13,10%	1,25%
КОШТИ КЛІЄНТІВ			
Банківська система України*	1 539 596	1 931 259	391 663 25,44%
УНІВЕРСАЛ БАНК	42 765	69 316	26 551 62,09%
Позиція на ринку	11	9	2
Питома вага УНІВЕРСАЛ БАНК в системі	2,78%	3,59%	0,81%
КОШТИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ			

Банківська система України*	726 898	93 324	-633 574	-87,16%
УНІВЕРСАЛ БАНК	33 472	49 215	15 743	47,03%
Позиція на ринку	6	4	2	
<i>Питома вага УНІВЕРСАЛ БАНК в системі</i>	<i>4,60%</i>	<i>52,74%</i>	<i>48,13%</i>	
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ				
Банківська система України*	77 396	22 788	-54 608	-70,56%
УНІВЕРСАЛ БАНК	3 072	2 159	-913	-29,73%
Позиція на ринку	7	4	3	
<i>Питома вага УНІВЕРСАЛ БАНК в системі</i>	<i>3,97%</i>	<i>9,47%</i>	<i>5,50%</i>	

| За обсягом кредитного портфелю на кінець 2022 року Банк піднявся з 11 позиції на 10. По наданим кредитам фізичних осіб банк знаходиться в топ-3 провідних банків країни та займає 13,1% ринку роздрібного кредитування банками України.

Сучасний, цікавий для споживачів мобільний додаток Monobank та впровадження нового продукту, що поєднав у собі цифрові технології з персональним підходом та зручністю для клієнтів, дає змогу залучати більше коштів клієнтів та станом на 01.01.2023 зайняти 9 позицію за обсягом коштів клієнтів.

За 2022 рік фінансовий результат склав 2 158,8 млн. грн.

Фактичні фінансові показники, які АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» отримав за 2022 рік, здійснюючи свою діяльність в умовах воєнного стану та його наслідків, свідчать про стабільний фінансовий стан Банку, в тому числі: зростання ресурсної та клієнтської бази, ріст високоліквідних активів, отриманий прибуток при одночасному високому рівні формування резервів під кредитні ризики, показники нормативів адекватності капіталу та нормативів ліквідності, що перевищують нормативні значення.

Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання. У 2023 році Банк продовжить здійснювати свою діяльність, як універсальний Банк в рамках роздрібної бізнес-моделі. Зважаючи на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, керівництво Банку вважає, що наявні достатні підстави для формування фінансової звітності за 2022 рік на основі принципу безперервності діяльності.

Голова Правління

I.O. Старомінська

Головний бухгалтер

T.B. Мілюшко

