

Титульний аркуш

13.11.2023

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ б/н

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління АТ "УНІВЕРСАЛ
БАНК"

Старомінська І.О.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 21133352
4. Місцезнаходження вул. Автозаводська, 54/19, Київ, 04082
5. Міжміський код, телефон та факс (044) 391-54-91, (044) 391-57-57, (044) 391-54-91, (044) 391-
6. Адреса електронної пошти contact@universalbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким рішення наглядової ради емітента, 10.11.2023, затверджено річну інформацію, або дата та рішення №20/23 загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено <https://www.universalbank.com.ua/financial-reports>
на власному веб-сайті
учасника фондового ринку

(URL-адреса сторінки)

13.11.2023

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/>
5. Інформація про рейтингове агентство.	<input checked="" type="checkbox"/>
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
7. Судові справи емітента.	<input type="checkbox"/>
8. Штрафні санкції щодо емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
9. Опис бізнесу.	<input checked="" type="checkbox"/>
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	<input type="checkbox"/>
1) інформація про органи управління;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	<input checked="" type="checkbox"/>
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	<input checked="" type="checkbox"/>
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про розвиток емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
3) 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:	<input checked="" type="checkbox"/>
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	<input type="checkbox"/>
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	<input checked="" type="checkbox"/>
4) звіт про корпоративне управління:	<input type="checkbox"/>
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	<input checked="" type="checkbox"/>
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про наглядову раду;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про виконавчий орган;	<input checked="" type="checkbox"/>
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	<input type="checkbox"/>
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
повноваження посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	<input checked="" type="checkbox"/>

13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:
- 1) інформація про випуски акцій емітента;
 - 2) інформація про облігації емітента;
 - 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
 - 4) інформація про похідні цінні папери емітента;
 - 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;
 - 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
- 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);
 - 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
 - 3) інформація про зобов'язання емітента;
 - 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
 - 5) інформація про собівартість реалізованої продукції;
 - 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.
26. Інформація про вчинення значних правочинів.
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.
29. Річна фінансова звітність.
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).
32. Твердження щодо річної інформації.
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	<input checked="" type="checkbox"/>
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	<input type="checkbox"/>
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	<input type="checkbox"/>
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	<input type="checkbox"/>
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	<input type="checkbox"/>
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
41. Основні відомості про ФОН.	<input type="checkbox"/>
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	<input type="checkbox"/>
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	<input type="checkbox"/>
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	<input type="checkbox"/>
45. Правила ФОН.	<input type="checkbox"/>
46. Примітки.(до звіту)	<input checked="" type="checkbox"/>

Відомості про участь емітента в інших юридичних особах - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не брав участі у створенні юридичних осіб.

Судові справи емітента - судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року, стороною в яких виступає емітент не було; судових справ, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 або більше відсотків активів емітента станом на початок року, стороною в яких виступає емітент не було.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента Обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах немає.

Відсутні особи, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. Публічна пропозиція та/або допуск акцій до торгів на фондовій біржі товариства відсутні. АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій.

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів. АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск похідних цінних паперів.

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск боргових цінних паперів Банк не придбавав власних акцій протягом звітного періоду.

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

У власності працівників відсутні цінні папери емітента.

У власності працівників емітента відсутні акції у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення - такі винагороди або компенсації не передбачені.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - такі обмеження відсутні.

Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не було. Значних правочинів не було.

Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - Такі особи відсутні.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - випусків боргових ЦП не було.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента - Такі договори не укладались.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - Такі договори відсутні.

Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду - Така інформація не виникала.

Інформація про випуски іпотечних облігацій - Таких випусків не було.

Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття - операції відсутні. Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям - операції відсутні.

Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду - операції відсутні. Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - операції відсутні. Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду - операції відсутні. Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року - операції відсутні.

Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття операції відсутні.

Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - операції відсутні. Інформація щодо реєстру іпотечних активів - операції відсутні.

Основні відомості про ФОН - операції відсутні.

Інформація про випуски сертифікатів ФОН - операції відсутні.

Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - операції відсутні.

Розрахунок вартості чистих активів ФОН - операції відсутні.

Правила ФОН - операції відсутні.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"	
2. Скорочене найменування (за наявності)	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	
3. Дата проведення державної реєстрації		20.01.1994
4. Територія (область)	Київ	
5. Статутний капітал (грн)		4202671970,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		2065
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA173000010000032009107201026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	NEW YORK, USA	
5) МФО банку	-	
6) IBAN	04452477	

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	92	20.01.1994	Національний банк України	
Опис: Банківська ліцензія від 20.01.1994 №92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", термін дії якої не обмежено				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АД №075843	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420, у державному реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, та реєстрі професійних учасників ринку цінних паперів, з дня набрання чинності зазначеного Закону, ліцензія Банка на професійну діяльність на ринку цінних паперів – брокерську діяльність вважається переоформленою на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність. Ліцензія на субброкерську діяльність, видана з 01.07.2021 відповідно до рішення Комісії № 420. Термін дії не обмежено				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АД №075844	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів вважається переоформленою/зміненою, згідно п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», з дня набрання чинності цим Законом. Термін дії не обмежено.				
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ №263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Депозитарна діяльність. Термін дії не обмежено.				
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ №263461	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено.				

1	2	3	4	5
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 263462	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Термін дії не обмежено.				

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
15.02.2019	Бзенко Сергій Олександрович	+380443915780, SBzenko@universalbank.com.ua

Опис: З 01.07.2015 по 06.12.2015 головний юрисконсульт Юридичного управління ПАТ «ВТБ БАНК»; З 07.12.2015 по 28.02.2017 головний юрисконсульт Групи супроводження договірної роботи Відділу правового забезпечення внутрішньобанківської діяльності Юридичного управління ПАТ «БМ БАНК»; З 01.03.2017 по 09.02.2017 головний фахівець Відділу акціонерного капіталу Департаменту казначейства ПАТ «ВТБ БАНК»; З 13.02.2018 по 31.07.2018 заступник начальника Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного департаменту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 01.08.2018 по 14.02.2018 начальник Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного департаменту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 15.02.2019 корпоративний секретар АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента	uaAAA - негативний
		28.03.2023	
Опис: д/н			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Київське відділення №5

2) місцезнаходження Саксаганського/Тарасівська, буд. 63/28, д/н, Київ, Київська обл., 01033, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 38

2) місцезнаходження пр. Бажана, 26, Київ, Київська обл., 02140, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 26

2) місцезнаходження пр. Володимира Івасюка, 10-А, Київ, Київська обл., 04210, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 18

2) місцезнаходження просп. Повітрофлотський/вул. Богданівська, буд. 23/26, Київ, Київська обл., 03049, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 27

2) місцезнаходження Борщагівська, 117/125, д/н, 03056, Київ, Солом'янський, Київська обл., 03056, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Київське відділення № 12

2) місцезнаходження Б.Хмельницького, 17/52, Київ, Київська обл., 02217, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 10

2) місцезнаходження Окіпної Раїси, 4а, Київ, Київська обл., 02002, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 40

2) місцезнаходження Велика Васильківська, 132а, д/н, 03127, Київ, Голосіївський, Київська обл., 03127, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Київське відділення № 19

2) місцезнаходження пр. Берестейський, 74а, Київ, Київська обл., 03113, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Львівське відділення № 1

2) місцезнаходження пр. Шевченка, 27, Львів, Львівська обл., 79005, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Львівське відділення № 4

2) місцезнаходження Федьковича, 51, Львів, Львівська обл., 79000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Дніпровське відділення № 5

2) місцезнаходження пр. Дмитра Яворницького, буд. 13/15 (літ. А-5), Дніпро, Дніпропетровська обл., 49000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

1) найменування Харківське відділення № 9

2) місцезнаходження Кооперативна, 13/2, Харків, Харківська обл., 61000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам. Тимчасово призупинено діяльність з 01 березня 2022 року згідно Рішення Наглядової Ради протокол № 01/22-3-1 від 25.02.2022 року. На дату надання інформації відділення закрито

1) найменування Київське відділення №1

2) місцезнаходження вул. Волоська, 18/17, Київ, Київська обл., 02000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	20/1026-рк/БТ, 22.08.2022	Національний банк України	Штраф	Сплачено 29.08.2022р.
Опис: Згідно отриманого Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банківського нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 22.08.2022 № 20/1026-рк/БТ сплачений штраф в сумі 42 000,00 грн.				
2	20/1110-рк/БТ, 30.08.2022	Національний банк України	Штраф	Сплачено 06.09.2022р.
Опис: Згідно отриманого Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банківського нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 30.08.2022 № 20/1110-рк/БТ сплачений штраф в сумі 29 418 703,79 грн.				

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура у 2022 році переглядалась 3 рази.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 2216.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 42.

Станом на 31.12.2022: Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) – 41.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

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», однієї з найбільших та найдинамічніших фінансово-промислових груп України. Сфера бізнес-інтересів Групи «ТАС» охоплює: фінансовий сектор (банківський та страховий ринки), промисловість, нерухомість та венчурні проекти (сільське господарство, фармацевтика). Крім того, з серпня 2017 року АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» входить до складу Банківської групи «ТАС». Контролером Групи є Тігіпко Сергій Леонідович

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Протягом звітного періоду до банку не надходили пропозиції від третіх осіб щодо реорганізації.

Опис обраної облікової політики

Положення про Облікову політику Банку затверджене Рішенням Правління, Протокол № 38 від 07.09.2022р.

У відповідності до Протоколу:

-Вартість основних засобів Банку підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Амортизація не нараховується, якщо ліквідаційна вартість необоротного активу не перевищує його балансової вартості.

-Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком під час їх первісного визнання.

-Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання.

-Амортизацію основних засобів (крім інших малоцінних необоротних матеріальних активів) Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

-Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000,00 грн. та строком користування більше року нараховувалась у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

-Амортизація об'єктів інвестиційної нерухомості Банком не визнається.

-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», подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

-Переоцінка здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу.

-Зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості Банком не визнається.

При вибутті запасів використовується метод ФІФО.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх структурних підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передової банківської практики, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. 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 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.

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 «воєнних ОВДП» через застосунок Монобанк;
- купівля та продаж готівкових коштів в іноземній 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 вираженої 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 відвідуючи 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 валюті, проводити р2р 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

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Вартість майна, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя станом на 31 грудня 2022 року складає - 384 380 тис. грн. Протягом 2022 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 30 422 тис. грн. 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 у разі до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду. Протягом 2022 року Банком було реалізовано нерухомого майна на загальну суму 22 955 млн. грн.

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби Банку складаються з власних основних засобів, майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, інвестиційної нерухомості та орендованих основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2022 року становить 52 738 тис. грн. (2021 рік – 51 403 тис. грн.).

У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.

Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2022 року (без АР Крим, зони ООС та окупованих територій внаслідок військової агресії) складає 364 259 тис. грн. (2021 рік – 273 013 тис. грн.) та відноситься до III рівня ієрархії справедливої вартості.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Нематеріальні активи щодо яких є обмеження права власності, відсутні.

Протягом 2022 року Банк не створював нематеріальних активів.

Протягом 2022 року Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.

Спосіб утримання основних засобів - задовільний. Банком здійснюється підтримання наявних основних засобів в нормальному функціональному стані, планів щодо капітального будівництва чи значного розширення або удосконалення основних засобів, товариство не має.

-вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець 2022 року (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Війна, яку 24 лютого 2022 року розпочала росія проти України триває. Указом Президента України в країні введено воєнний стан. Затяжний характер війни призвів до неодноразового подовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації. На поточну дату строк дії воєнного стану в Україні подовжено до 15 листопада 2023 року.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Джерелом фінансування Банку буде залучення коштів клієнтів та нарощення власного капіталу.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

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

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

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

У 2023 році Банк продовжить здійснювати свою діяльність, як універсальний Банк в рамках роздрібної бізнес-моделі.

Ключовим напрямком роботи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед клієнтами, за умови відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Керівництво Банку ретельно стежить за зміною економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення

фінансової стійкості Банку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

24 лютого 2022 року росія розпочала широкомасштабну збройну агресію проти України, Указом Президента України в країні введено воєнний стан.

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 забезпечено 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, здійснено низку заходів для організації безпеки клієнтів та співробітників, з урахуванням ситуації воєнного стану.

Відділення Банку розташовані на територіях, які не зазнали значних руйнувань від воєнних дій, а саме: в центрі та на Заході України. Структура власності Банку є прозорою, ризик застосування санкцій низький. В умовах воєнного стану, Банк не припиняв жодних видів діяльності. Негативні наслідки війни мали значний вплив на роздрібних клієнтів, які є основним сегментом клієнтів Банку. Втрата роботи чи скорочення зарплати в приватному секторі значно ускладнило обслуговування кредитів, насамперед споживчих. Не зважаючи на це, фактичні показники зростання рівня простроченої заборгованості за споживчими кредитами Банку, залишаються на прийнятному рівні, що свідчить про ризик-орієнтований підхід при встановленні кредитних лімітів клієнтам.

Розмір балансового капіталу банку станом на 01.01.2023 становив 9 203,8 млн. грн. та зріс за 2022 рік на 2 479, 5 млн. грн. Протягом звітнього року Банк дотримувався усіх вимог нормативів, в тому числі нормативів капіталу. На кінець 2022 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 25,52% (нормативне значення не менше 10%). За звітний рік сума регулятивного капіталу Банку збільшилась та станом на кінець 2022 року складала 9 603, 5 млн. грн. (на 01.01.2022 - 7 133, 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.

Інша інформація

-

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори Акціонерів	Єдиним акціонером є компанія СІЛІВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED), яка здійснює повноваження Загальних Зборів Акціонерів одноосібно	СІЛІВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)
Наглядова Рада	5 осіб: Голова Наглядової ради та 4 Члени Наглядової Ради	Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Попенко Сергій Павлович. Член Наглядової Ради (представник акціонера) Мелеш Катерина Володимирівна. Член Наглядової Ради (незалежний директор) Богачевич Петро Михайлович. Член Наглядової Ради (незалежний директор) Мазниця Ігор Вікторович. Член Наглядової Ради (незалежний директор) Івасів Ігор Богданович.
Правління	9 осіб: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, 4 Заступники Голови Правління та 3 Члени Правління	Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович. Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-Член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Директор Департаменту інформаційних технологій-Член Правління - Задорожний Валерій Валерійович. Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович. Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Старомінська Ірина Олександрівна	1977	Вища	24	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, член Правління	18.04.2017, з 18.04.2017 по 13.06.2023
Опис: з 26.12.2016 по 31.01.2017 член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; з 01.02.2017 по 17.04.2017 в. о. Голови Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
2	Перший Заступник Голови Правління	Остапець Олег Володимирович	1981	Вища	18	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, член Правління	01.02.2017, з 01.02.2017 по 13.06.2023
Опис: з 26.12.2016 по 31.01.2017 член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Заступник Голови Правління	Семенова Іра Джемалівна	1982	Вища	17	ТОВ «Група ТАС», 38726562, Керівник проєктів Фінансової дирекції	26.12.2016, 3 26.12.2016 по 28.01.2023
Опис: З 01.12.2016 по 21.12.2016 Керівник проєктів Фінансової дирекції ТОВ «Група ТАС». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
4	Заступник Голови Правління	Акуленко Юлія Юріївна	1977	Вища	25	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», 14360570, Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб"	03.08.2017, 3 03.08.2017 по 31.07.2023
Опис: З 12.08.2016 по 28.07.2017 Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
5	Заступник Голови Правління	Лугова Ольга Володимирівна	1976	Вища	22	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю	01.02.2017, 3 01.02.2017 по 28.01.2023
Опис: З 01.02.2011 по 27.12.2016 Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Заступник Голови Правління	Путятін Олексій Юрійович	1987	Вища	13	ПАТ «Айбокс Банк», 21570492, Директор з роздрібного бізнесу, член Правління	21.11.2019, 3 21.11.2019 по 20.11.2023
Опис: 3 26.04.2016 по 23.01.2017 перший заступник Керівника бізнесу платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; 3 24.01.2017 по 04.05.2017 Керівник бізнесу платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; 3 05.05.2017 по 13.02.2018 – Керівник напряму платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; 3 06.04.2018 по 15.11.2019 – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління ПАТ «Айбокс Банк»; 3 21.11.2019 Заступник Голови Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
7	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - член Правління	Звізло Андрій Ярославович	1982	Вища	19	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу	01.02.2017, 01.02.2017, по 28.01.2022
Опис: 3 17.09.2015 по 31.01.2017 Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
8	Директор Департаменту інформаційних технологій - член Правління	Задорожний Валерій Валерійович	1967	Вища	30	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", 21133352, Директор Департаменту інформаційних технологій	21.06.2019, 3 21.06.2019 по 20.06.2023
Опис: 3 01.07.2015 по 17.03.2017 заступник Директора Департаменту інформаційних технологій ПАТ «Платинум Банк»; 3 14.02.2017 по 11.04.2017 працював за сумісництвом на посаді Керівника проєктів Департаменту інформаційних технологій ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; 3 12.04.2017 по 20.06.2019 – Директор Департаменту інформаційних технологій АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; 3 21.06.2019 Директор Департаменту інформаційних технологій – Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Головний бухгалтер	Мілюшко Тетяна Володимирівна	1972	Вища	31	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", 38514375, Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку	09.02.2017, 3 09.02.2017 - безтерміново
Опис: З 12.07.2016 по 08.02.2017 Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку ПАТ "БАНК "ЮНІСОН". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
10	Член Правління	Цокало Григорій Іванович	1983	Вища	16	АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», 14282829, Керівник проєктів Департаменту фінансового моніторингу	05.10.2020, до 04.10.2023
Опис: З 03.02.2014 по 15.01.2017 начальник відділу по роботі з кредитами від нерезидентів та статистичною валютною звітністю Управління валютного контролю ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»; З 16.01.2017 по 02.05.2017 начальник відділу по роботі з кредитами від нерезидентів та статистичною валютною звітністю Управління валютного контролю Департаменту фінансового моніторингу ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»; З 03.05.2017 по 15.07.2019 начальник відділу контролю капітальних операцій Управління контролю зовнішньоекономічних операцій Департаменту фінансового моніторингу ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»; З 16.07.2019 по 02.10.2020 керівник проєктів Департаменту фінансового моніторингу АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Голова Наглядової ради	Попенко Сергій Павлович	1976	Вища	23	ТОВ "ТАС ГРУП", 40113153, Голова Ради Директорів	25.02.2022, до наступних річних Загальних Зборів

Опис: Голова Наглядової Ради керує роботою Наглядової Ради Банку. Голова Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попенка Сергія Павловича до складу Наглядової Ради було обрано 25.02.2022 та в подальшому переобрано до наступних річних Загальних Зборів. Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

- 1) 3 12.04.2023 до теперішнього часу невиконавчий директор STEREO PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA;
- 2) 3 19.07.2022 до теперішнього часу - член Наглядової Ради ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (цивільно-правовий договір).
- 3) 3 08.06.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ "ТАС-ЛОГІСТИК" (цивільно-правовий договір).
- 4) 3 05.05.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЄВРОБУД» (цивільно-правовий договір).
- 5) 3 25.02.2022 до теперішнього часу – Член Наглядової Ради (з 10.02.2022 – Голова Наглядової Ради) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 6) 3 10.01.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».
- 7) 3 03.12.2021 по 07.06.2022 - Голова Наглядової Ради ТОВ "ТАС-ЛОГІСТИК" (цивільно-правовий договір).
- 8) 3 02.08.2021 по 25.02.2022 - Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 9) 3 23.04.2021 до теперішнього часу - член Наглядової Ради (з 19.05.2021 – Голова Наглядової Ради) ПрАТ "ДНІПРОМЕТИЗ" (цивільно-правовий договір).
- 10) 3 30.04.2021 по 30.07.2021 - Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 11) 3 24.04.2021 по 10.02.2022 - Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
- 12) 3 16.02.2021 по 05.05.2022 - член Наглядової Ради ТОВ «ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКІТНЕ» (цивільно-правовий договір).
- 13) 3 16.02.2021 по 05.05.2022 - член Наглядової Ради ІП «ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КДЗ» (цивільно-правовий договір).
- 14) 3 15.01.2021 по 15.02.2021 - Голова Наглядової Ради ТОВ «ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКІТНЕ» (цивільно-правовий договір).
- 15) 3 15.01.2021 по 15.02.2021 - Голова Наглядової Ради ІП «ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КДЗ» (цивільно-правовий договір).
- 16) 3 14.01.2021 по 05.05.2022 - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЄВРОБУД» (цивільно-правовий договір).
- 17) 3 02.10.2020 по 01.10.2021 - Член Ради Асоціації "Незалежна асоціація банків України" (цивільно-правовий договір).
- 18) 3 17.09.2020 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ПрАТ "АБ Столичний" (цивільно-правовий договір).
- 19) 3 29.04.2020 по 29.04.2021 – Член Наглядової Ради (з 30.04.2020 – Голова Наглядової Ради) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 20) 3 25.04.2020 по 23.04.2021 - Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
- 21) 3 23.04.2020 до теперішнього часу - Член Наглядової Ради ПрАТ "ДЕЗ №20 ЦА" (цивільно-правовий договір).
- 22) 3 21.02.2020 до теперішнього часу – Директор БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).
- 23) 3 20.01.2020 по 17.09.2020 - Член Наглядової Ради ПрАТ «АБ Столичний» (цивільно-правовий договір).
- 24) 3 07.11.2019 до теперішнього часу - Член Наглядової Ради ПрАТ "Дніпровагонмаш" (цивільно-правовий договір).
- 25) 3 04.05.2019 по 18.07.2022 - Член Наглядової Ради ТОВ "УЛФ-ФІНАНС" (цивільно-правовий договір).
- 26) 3 26.04.2019 по 28.04.2020 – Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 27) 3 25.04.2019 по 24.04.2020 – Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
- 28) 3 23.04.2019 по 20.01.2020 – Член Наглядової Ради ПрАТ «АБ Столичний» (цивільно-правовий договір).

1	2	3	4	5	6	7	8
29) 3 01.03.2019 по 03.12.2021 – Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС-ЛОГІСТИК» (цивільно-правовий договір). 30) 3 27.04.2018 по 25.04.2019 – Голова Наглядової (Спостережної) Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір). 31) 3 27.04.2018 по 06.03.2019 – Голова Спостережної Ради ПАТ «ВІЕС БАНК» (цивільно-правовий договір). 32) 3 25.04.2018 по 24.04.2019 - Голова Спостережної Ради ПАТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір). 33) 3 20.04.2018 по 07.11.2019 – Член Наглядової Ради ПАТ "Дніпровагонмаш" (цивільно-правовий договір). 34) 3 19.04.2018 по 18.04.2019 – Голова Наглядової ради АТ "СГ "ТАС" (приватне) (цивільно-правовий договір). 35) 3 16.04.2018 по 18.04.2019 - Голова Наглядової ради ПРАТ "СК "ІНДУСТРІАЛЬНА" (цивільно-правовий договір). 36) 3 21.12.2017 по 27.04.2018 - Голова Спостережної Ради ПАТ «ВІЕС БАНК» (цивільно-правовий договір). 37) 3 10.05.2017 по 03.05.2019 - член Координаційної Ради ТОВ "УЛФ-ФІНАНС" (цивільно-правовий договір). 38) 3 26.04.2017 по 01.10.2018 - Голова Наглядової ради ПРАТ "СК "ЕЙГОН ЛАЙФ Україна" (цивільно-правовий договір). 39) 3 26.04.2017 по 27.04.2018 - Голова Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір). 40) 3 25.04.2017 по 23.04.2020 - Член Наглядової ради ПАТ "ДЕЗ №20 ЦА" (цивільно-правовий договір). 41) 3 24.04.2017 по 23.04.2019 - Член Наглядової ради ПАТ "АБ Столичний" (цивільно-правовий договір). 42) 3 22.04.2017 по 02.05.2019 - Член Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне) (цивільно-правовий договір). 43) 3 09.09.2016 до теперішнього часу – Голова Наглядової ради ВСЕУКРАЇНСЬКОГО БЛАГОДІЙНОГО ФОНДУ «ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА» (цивільно-правовий договір). 44) 3 09.12.2013 по 20.03.2020 - Віце-президент Ради Директорів АТ «ПРІОР ІНВЕСТМЕНТС ХОЛДІНГ» (Prior Investments Holding AG). 45) 3 22.10.2013 по 20.03.2020 - іце-президент Ради Директорів АТ «ПРІОР ФІНАНС» (Prior Finance AG). 46) 3 26.09.2013 по 31.12.2021 - Голова Ради Директорів ТОВ "ГРУПА ТАС". 47) 3 21.03.2012 по 09.10.2020 - Член Наглядової ради ПАТ «КСЗ» (цивільно-правовий договір)							
12	Член Наглядової ради (незалежний)	Івасів Ігор Богданович	1967	Вища	32	Київський Національний Економічний Університет, 02070884, Професор кафедри банківської справи та страхування	25.02.2022, до наступних річних Загальних Зборів
Опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «Універсал Банк» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Івасіва Ігора Богдановича до складу Наглядової ради було обрано та в подальшому переобрано: 25.02.2022 - 02.05.2023 (незалежний директор); 02.05.2023 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор). Протягом останніх п'яти років займав наступні посади: Професор кафедри банківської справи та страхування (з укладанням контракту) Київського Національного Економічного Університету з 27.08.2019 по 01.09.2021							

1	2	3	4	5	6	7	8
13	Член Наглядової ради (незалежний)	Богачевич Петро Михайлович	1970	Вища	29	ФОП Богачевич ПМ "Фізична особа підприємець Богачевич Петро Михайлович", 2582104857, ФОП	25.02.2022, до наступних річних Загальних Зборів
<p>Опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Богачевича Петра Михайловича до складу Наглядової Ради було обрано та в подальшому переобрано: 25.02.2022 - 02.05.2023 (незалежний директор); 02.05.2023 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор). Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: незалежний член Наглядової Ради АКБ "Індустріалбанк" з 01.01.2016 по 01.01.2018, заступник директора з інвестицій ТОВ "Грін Сайт Менеджмент" з 28.01.2020 по 31.03.2020, ФОП Богачевич ПМ "Фізична особа підприємець Богачевич Петро Михайлович" від 09.02.2021.</p>							
14	Член Наглядової ради (незалежний)	Мазниця Ігор Вікторович	1974	Вища	28	АТ "Сбербанк", 25959784, заступник Голови Правління	25.02.2022, до наступних річних Загальних Зборів
<p>Опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Мазницю Ігора Вікторович до складу Наглядової Ради було обрано та в подальшому переобрано: 25.02.2022 - 02.05.2022 (незалежний директор); 02.05.2023 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор). Посади, які займав протягом останніх 5 років: заступник Голови Правління АТ "Сбербанк" з 02.04.2012 по 01.12.2021.</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8
15	Член Наглядової ради	Мелеш Катерина Володимирівна	1977	Вища	28	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова Компанія "Центр фінансових рішень", 35725063, з 04.06.2019 - радник генерального директора	02.08.2021, до наступних річних Загальних Зборів
<p>Опис: Член Наглядової Ради відповідальна за управління ризиками та ліквідністю, комплаєнс, внутрішній аудит, інформаційні технології, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), роздрібний бізнес, корпоративне управління, СВК в АТ «УНІВЕРСАЛІ БАНК» (система внутрішнього контролю); Є членом Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками; Є членом Комітету Наглядової Ради з питань аудиту. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Мелеш Катерину Володимирівну до складу Наглядової Ради було обрано та в подальшому переобрано: 02.08.2021 до 26.02.2022 (представник акціонера), з 26.02.2022 до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера). Посади, які займав протягом останніх 5 років: ТОВ «ФК «ЦФР» - Радник генерального директора - АТ «ТАСКОМБАНК» - Радник - АТ «ТАСКОМБАНК» - Голова Правління - АТ «ТАСКОМБАНК» - т.в.о. Голови Правління; - АТ «ТАСКОМБАНК» - Перший Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу; - ТОВ «ФК «ЦФР» - Генеральний директор. Обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів АТ "УНІВЕРСАЛІ БАНК" (Стаж роботи зазначено з урахуванням навчання)</p>							

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
				прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Член Наглядової ради	Мазниця Ігор Вікторович	0	0	0	0
Член Правління	Цокало Григорій Іванович	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Мілюшко Тетяна Володимирівна	0	0	0	0
Член Правління	Задорожний Валерій Валерійович	0	0	0	0
Член Правління	Звізло Андрій Ярославович	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Путятін Олексій Юрійович	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
Заступник Голови Правління	Лугова Ольга Володимирівна	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Акуленко Юлія Юріївна	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Семенова Іра Джемалівна	0	0	0	0
Перший Заступник Голови Правління	Остапець Олег Володимирович	0	0	0	0
Голова Правління	Старомінська Ірина Олександрівна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради (представник акціонера)	Попенко Сергій Павлович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Мелеш Катерина Володимирівна	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
Член Наглядової ради	Богачевич Петро Михайлович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Івасів Ігор Богданович	0	0	0	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	HE399036	Менандру вул., Глафкос Таувер, 3й поверх, Офіс 301, Нікосія, 1066, 1066, КІПР	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього:			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. 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 забезпечено безперебійну роботу IT 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, 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 зріс 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 (H2) становило 25,52% (нормативне значення не менше 10%). Протягом звітного року сума регулятивного капіталу Банку збільшилась та станом на кінець 2022 року складала 9 603, 5 млн. грн. (на 01.01.2022 - 7 133, 8 млн. грн.). Розмір регулятивного 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 інтерчейндж 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 кредитором 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 виходив 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 напрямками 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_{вв} склав 540,4163% при нормативному значенні не менше 100% та LCR_{ів} 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.

2. Інформація про розвиток емітента

24 лютого 2022 року росія розпочала широкомасштабну збройну агресію проти України, Указом Президента України в країні введено воєнний стан.

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 забезпечено 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, здійснено низку заходів для організації безпеки клієнтів та співробітників, з урахуванням ситуації воєнного стану.

Відділення Банку розташовані на територіях, які не зазнали значних руйнувань від воєнних дій, а саме: в центрі та на Заході України. Структура власності Банку є прозорою, ризик застосування санкцій низький. В умовах воєнного стану, Банк не припиняв жодних видів діяльності. Негативні наслідки війни мали значний вплив на роздрібних клієнтів, які є основним сегментом клієнтів Банку. Втрата роботи чи скорочення зарплати в приватному секторі значно ускладнило обслуговування кредитів, насамперед споживчих. Не зважаючи на це, фактичні показники зростання рівня простроченої заборгованості за споживчими кредитами Банку, залишаються на прийнятному рівні, що свідчить про ризик-орієнтований підхід при встановленні кредитних лімітів клієнтам.

Розмір балансового капіталу банку станом на 01.01.2023 становив 9 203,8 млн. грн. та зріс за 2022 рік на 2 479, 5 млн. грн. Протягом звітного року Банк дотримувався усіх вимог нормативів, в тому числі нормативів капіталу. На кінець 2022 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 25,52% (нормативне значення не менше 10%). За звітний рік сума регулятивного капіталу Банку збільшилась та станом на кінець 2022 року складала 9 603, 5 млн. грн. (на 01.01.2022 - 7 133, 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.

3. 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

Правочинів щодо деривативів або похідних цінних паперів протягом 2022 року не було.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Правочинів щодо деривативів або похідних цінних паперів протягом 2022 року не було.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Правочинів щодо деривативів або похідних цінних паперів протягом 2022 року не було.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

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>

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.

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 фондових бірж, кодексів корпоративного управління об'єднань юридичних осіб або інших кодексів корпоративного управління.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк застосовує практику корпоративного управління, відповідно до визначених законодавством вимог.

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
Банк у своїй діяльності не відхиляється від положень Кодексу. Рішення про незастосування будь-яких положень Кодексу Банком не приймалися.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	04.11.2022	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 9-2022 від 04.11.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку: І. Затвердити максимальну суму розміщень коштів в депозитні сертифікати Національного банку України строком до 14 днів в сумі 30 000 000 000 гривень.		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	03.11.2022	
Кворум зборів, %	100	
Опис: 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., 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.		
Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	30.08.2022	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 7-2022 від 30.08.2022 року прийнято наступне 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, 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.		
Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	13.07.2022	
Кворум зборів, %	100	
Опис: 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, 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.		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	05.05.2022	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 5-2022 від 05.05.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:</p> <p>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 заставлених 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.</p> <p>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 заставлених активів (майна) - з 16 900 000 000 грн. до 52 800 000 000 грн.</p> <p>III. Уповноважити начальника Управління казначейства Дмитрієва О.В. на підписання та подання заявок Банку на одержання кредиту овернайт/участь у тендері 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:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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.		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	16.03.2022	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 4-2022 від 16.03.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:</p> <p>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 шістьдесят чотири гривні 68 копійок) розподілити. Прийняти рішення про наступний порядок розподілу прибутку:</p> <ul style="list-style-type: none">• 380 177 680,85 грн. (триста вісімдесят мільйонів сто сімдесят сім тисяч шістьсот 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. <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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. <p>III. 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 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.</p> <p>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 заставлених активів (майна) - з 16 900 000 000 грн. до 40 700 000 000 грн.</p> <p>V. Уповноважити начальника Управління казначейства Дмитрієва О.В. на підписання та подання заявок Банку на одержання кредиту овернайт/участь у тендері 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:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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.		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	25.02.2022	
Кворум зборів, %	100	
Опис: 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 рі 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.		
III.Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо підтвердження річного фінансового звіту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік. 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 шістьсот 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 рі. Уповноважити Голову Правління Старомінську Ірину Олександрівну на підписання Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік.		
VII.Затвердити Основні напрями діяльності Банку.		
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.		
X.Затвердити Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.		
XI.Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.		
XII.Затвердити Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.		
XIII.Уповноважити Голову Правління Старомінську Ірину Олександрівну 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 (переобрати) з 26 лютого 2022 року до складу Наглядової Ради Банку на строк до наступних річних Загальних Зборів Акціонерів: і.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.
 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.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	21.02.2022	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 2-2022 від 21.02.2022 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені 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 цивільноправового договору, що укладатиметься з незалежним членом Наглядової Ради Банку. Встановити розмір винагороди незалежному члену Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов цивільно-правового договору.

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.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	03.02.2022	
Кворум зборів, %	100	
Опис: 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 достроково припиняються повноваження незалежних членів Наглядової Ради Банку: Матвійчука Володимира Макаровича, Максюті 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. 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, 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.		

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити): Згідно з вимогами ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження Загальних зборів емітента здійснюються акціонером одноосібно.		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити): Згідно з вимогами ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження Загальних зборів емітента здійснюються акціонером одноосібно.		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити): Єдиний Акціонер прийняв наступне рішення №9-2022 від 04.11.2022 з питання, що віднесено до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку: Затвердити максимальну суму розміщень коштів в депозитні сертифікати Національного банку України строком до 14 днів в сумі 30 000 000 000 гривень.		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства: Ні		
Інше (зазначити): Рішення Єдиного акціонера, які мають статус протоколів позачергових Загальних Зборів Акціонерів, прийняті за ініціативою Єдиного акціонера.		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

такі випадки відсутні

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

такі випадки відсутні

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

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 «УНІВЕРСАЛІ 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, Максюті Анатолія Аркадійовича, Никитенко Валентини Степанівни, натомість з 05.02.2022 обрано до складу Наглядової Ради незалежних членів Наглядової Ради: Богачевича Петра Михайловича, Мазницю Ігоря Вікторовича, Букрєєва Михайла Юрійовича (Рішення Єдиного Акціонера №1-2022 від 03.02.2022);
- 21.02.2022 припинено повноваження незалежного члена Наглядової Ради Букрєєва Михайла Юрійовича, натомість з 22.02.2022 незалежним членом Наглядової Ради обрано Івасіва Ігоря Богдановича (Рішення Єдиного Акціонера №2-2022 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, комплаєнс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).

Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Мазниця 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, комплаєнс, 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 MBA 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.

Мазниця 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 освіти, 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 ефективно 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 розходиться 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 скликалися в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 34 засідання Наглядової Ради, серед них 4 спільних 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 затвердженню звітів органів управління та підрозділів контролю, затвердженню 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 застосовувались 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 роботи (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 переобрання 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: Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, 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 Комітеті 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 справити 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 невиконання 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, включаючи 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 співпрацю 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 (включаючи 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 (включаючи закриті засідання) питань, віднесених 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 розглядалися 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 II 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 аудит 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 СЕРВІСІЗ 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 – Івасів 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, CCO, Відповідальним працівником Банку, підрозділами з ризиків, інформація щодо яких зазначена в Стратегії управління ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – підрозділи з ризиків), Департаментом комплаєнс 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 комплаєнс/Департаменту фінансового моніторингу, ефективності роботи їх керівників (CRO, CCO, Відповідального працівника Банку).
 10. Комітет з ризиків, CCO та Департамент комплаєнс 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, CCO, 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 розглядалися 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 - Максютя 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.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю 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 Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.

Перший Заступник Голови Правління - Остапеч 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 - Звізлов 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.

Компетенція 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 комплаєнс-ризиків, 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 наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Попенко Сергій Павлович		X	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;
Мелеш Катерина Володимирівна		X	Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Мелеш Катерина Володимирівна відповідає за управління ризиками та ліквідністю, комплаєнс, внутрішній аудит, інформаційні технології, стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес моделі), роздрібний бізнес, корпоративне управління, СВК (система внутрішнього контролю);
Івасів Ігор Богданович	X		Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Івасів Ігор Богданович відповідає за - управління ризиками та ліквідністю, комплаєнс, роздрібний бізнес, корпоративне управління, інвестиційну діяльність;
Богачевич Петро Михайлович	X		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);

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Засідання Наглядової Ради скликалися в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 34 засідання Наглядової Ради, серед них 4 спільних 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 затвердженню звітів органів управління та підрозділів контролю, затвердженню 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 застосовувались при прийнятті Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що знаходиться в публічному доступі на власному веб-сайті Банку.

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.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: 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.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: 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.		
З питань призначень	X	
Персональний склад: 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.		
З винагород	X	
Персональний склад: Комітет з питань призначень та Комітет з питань винагород об'єднано в один Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород.		
Інше (зазначити): З питань управління ризиками		

Персональний склад: 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 – Івасів Ігор Богданович (незалежний член);

Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень

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, СРО, 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. Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту за 2022 рік було проведено 9 засідань, на яких розглядалися 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 II 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 аудит 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 СЕРВІСІЗ 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. Комітетом з ризиків за 2022 рік було проведено 13 засідань, на яких розглядалися 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 / установа 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 - Максютя 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 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.

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

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.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: 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 переобрання 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.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити): Вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, а також вимоги щодо незалежності незалежних членів Наглядової Ради.		

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити): Для членів Наглядової Ради організовувались навчальні заходи за напрямками їх зон відповідальності відповідно до наявного в Банку розподілу повноважень.		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (зазначити): Частина членів Наглядової Ради працює на безоплатній основі, інша – отримує фіксовану винагороду		
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 (з врахуванням обрання нового складу наглядової Ради протягом звітного року).		
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		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------------------	--

Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна.

Перший Заступник Голови Правління - Остапеч Олег Володимирович.

Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна.

Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна.

Директор Департаменту фінансового моніторингу член Правління - Цокало Григорій Іванович.

Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу

Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.

Перший Заступник Голови Правління - Остапеч Олег Володимирович. Координує роботу підрозділів з управління ризиками та інформаційної безпеки.

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 корпоративного бізнесу та організовує роботу відділень Банку щодо ефективного продажу продуктів для бізнес-клієнтів.

та транзакційного банкінгу-Член Правління - Звізло Андрій Ярославович.
Директор Департаменту інформаційних технологій
Член Правління - Задорожний Валерій Валерійович.
Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович.

Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна.
Відповідає за супроводження проекту Monobank роздрібногo бізнесу, електронний банкінг та координує роботу 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 роздрібногo бізнесу та транзакційного банкінгу-член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Координує роботу підрозділу з роздрібногo 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, забезпечую контроль за безперебійним функціонуванням програмно-технічних комплексів Банку.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

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 комплаєнс-ризиків, звітів про виконання бюджету тощо.

Рішення на засіданнях Правління приймалися 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 освіти, 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.

Оцінка роботи виконавчого органу

Голова та члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, 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. Додатково 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.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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 доходності.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку залишилась без змін протягом 2022 року. 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 комплаєнс-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/ комплаєнс/ 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 (комплаєнс), 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. 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 ґрунтуватися 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 ухвалювали 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 піддаються 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 внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик;
- комплаєнс-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 визначеної Банком схильності до ризиків (ризик-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 визначенні 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 затвердженій 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.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 **осіб;**

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити): д/н		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити): д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити): Ревізійна комісія не створювалася.		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД)	HE399036	100
2	Тігіпко Сергій Леонідович	-	100
3	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	HE 313974	100

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Голова та члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів в порядку, визначеному законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України. Поновачення членів Наглядової Ради припиняються з підстав та в порядку, визначеному законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України. Питання щодо призначення та/або відкликання членів Правління (у тому числі Голови Правління та Заступників Голови Правління) вирішуються Наглядовою Радою в порядку, визначеному законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Головний бухгалтер призначається на посаду та звільняється наказом Голови Правління Банку. При звільненні членам Наглядової Ради, членам Правління, Головному бухгалтеру будь-яких винагород та компенсацій не передбачено.

9) Повноваження посадових осіб емітента

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, комплаєнс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).

Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Мазниця 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, комплаєнс, 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.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльності Банку, є Правління Банку.

Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.

Перший Заступник Голови Правління - Остапеч 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 роздрібною 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 роздрібною бізнесу та транзакційного банкінгу-член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Координує роботу підрозділу з роздрібною 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.

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 засад 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.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

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.

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2022 рік. Розміщений на сайті

Банку за посиланням: <https://www.universalbank.com.ua/financial-reports>

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED)	HE 399036	Менандру, 3 ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3 поверх, офіс 301, Нікосія, 1066, 1066, Кіпр	420267197	100	420267197	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього:			420267197	100	420267197	0

Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Акція проста бездокументарна іменна	420267197	10,00	<p>Акціонери мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - брати участь в управлінні Банком; - брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди); - у разі ліквідації Банку отримати частину майна Банку або вартість частини майна Банку; - отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством та Статутом; - у разі здійснення Банком приватного розміщення Акцій <p>Акціонери мають переважне право на купівлю Акцій, що розміщуються Банком додатково, пропорційно їх частці у Статутному Капіталі; - Акціонери, що володіють у сукупності більш ніж 10% голосів, мають право ініціювати проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку зовнішнім аудитором. - інші права, передбачені законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.</p> <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватись Статуту, інших внутрішніх документів Банку; - виконувати рішення Загальних Зборів Акціонерів та інших органів Банку; - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані із майновою участю; - оплачувати Акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; - дотримуватись нормативно-правових актів Національного банку України) до акціонерів банків (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції банку); - забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів/інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавались акції Банку тощо; - виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, 	Відсутні публічні пропозиції

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

Статутом та внутрішніми документами Банку.

Примітки: д/н

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.09.2021	53/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	420267197	4202671970,00	0
<p>Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 03.09.2021 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна, без здійснення публічної пропозиції у кількості 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера № 5-2021 від 03.09.2021).</p> <p>Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі</p>									
18.08.2020	42/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	370267197	3702671970,00	0
<p>Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 18.08.2020 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 (триста мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера №2-2020 від 07.08.2020).</p> <p>Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.07.2019	38/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	340267197	3402671970,00	0
<p>Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 17.06.2019 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 (триста мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера №1-2019 від 17.06.2019 р.).</p> <p>Розміщення акцій відбулось в один етап:</p> <p>Термін проведення першого етапу: з 29 липня 2019 р. по 08 серпня 2019 р.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 3 402 671 970 (три мільярди чотириста два мільйони шістсот сімдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят) гривень.</p> <p>Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені.</p>									
31.01.2017	14/1/2017-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	445000000	4450000000,00	0
<p>Опис: Загальна кількість простих іменних акцій 44 500 000 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) штук, за номіналом 10 гривень на загальну суму 445 000 000 (чотириста сорок п'ять мільйонів) гривень. Реєстраційний номер випуску 14/1/2017-Т.</p> <p>Форма випуску акцій – бездокументарна. Реєстрацію випуску акцій скасовано Розпорядженням НКЦПФР від 25.05.2017 р. № 208 – КФ – СТ – А</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.12.2015	141/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	310267197	3102671970,00	0
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 4-2015 від 20 жовтня 2015 року.)</p> <p>Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій:</p> <p>Термін проведення першого етапу – з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно.</p> <p>Термін проведення другого етапу – з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені</p>									
02.12.2014	141/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Електронні іменні	10,00	117567197	1175671970,00	0
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 3-2014 від 03 листопада 2014 року.)</p> <p>Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій:</p> <p>Термін проведення першого етапу – з 19 січня 2015 року по 06 лютого 2015 року включно.</p> <p>Термін проведення другого етапу – з 09 лютого 2015 року по 13 лютого 2015 року включно.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	58/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	116267197	1162671970,00	0
<p>Опис: : Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 16 березня 2012 року.)</p> <p>Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 14 травня 2012 року, дата закінчення 1-го етапу – 05 травня 2012 року; дата початку 2-го етапу – 06 травня 2012 року, дата закінчення 2-го етапу 08 травня 2012 року.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	115267197	1152671970,00	0
<p>Опис: : Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.)</p> <p>Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 07 червня 2010 року, дата закінчення 1-го етапу - 21 червня 2010 року; дата початку 2-го етапу - 22 червня 2010 року, дата закінчення 2-го етапу 23 червня 2010 року.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн., запланований обсяг складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	114171197	1141711970,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	103771197	1037711970,00	0
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.)</p> <p>Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, дата закінчення 1-го етапу - 19 липня 2009 року; дата початку 2-го етапу - 20 липня 2009 року, дата закінчення 2-го етапу - 21 липня 2009 року.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн., запланований обсяг складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.04.2008	150/1/08	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	83771197	837711970,00	0
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2008, 20.03.2008 р.). Проведення першого та другого етапів розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 19 травня 2008 року, дата закінчення 1-го етапу - 02 червня 2008 року; дата початку 2-го етапу - 03 червня 2008 року, дата закінчення 2-го етапу - 06 червня 2008 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень. Акції ВАТ "Універсал Банк" на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									
03.07.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	48771197	487711970,00	0
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу Спосіб розміщення: Дострокове погашення:</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР		Акція проста бездокументарна іменна	Документарні іменні	10,00	5500000	55000000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР		Акція проста бездокументарна іменна	Документарні іменні	10,00	644450	6444500,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені									
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР		Акція проста бездокументарна іменна	Документарні іменні	10,00	84000	840000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.03.1996	212/1/95	Міністерство фінансів		Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	156000	1560000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
01.06.1995	212/1/95	Міністерство фінансів	DN0000000000	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	10000	100000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
09.09.2021	53/1/2021	UA4000102701	420267197	4202671970	420267197	0	0
Опис: Станом на 31.12.2022 єдиним акціонером банку є компанія СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED), яка володіє 100% статутного капіталу Банку. Немає акцій, право голосу за якими обмежено.							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Спосіб виплати дивідендів				
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис: Дивіденди в звітному році не виплачувались				

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	158713	234135	0	0	158713	234135
будівлі та споруди	69024	99084	0	0	69024	99084
машини та обладнання	10349	10591	0	0	10349	10591
транспортні засоби	486	330	0	0	486	330
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	78854	124130	0	0	78854	124130
2.Невиробничого призначення:	107	112	0	0	107	112
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	107	112	0	0	107	112
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	158820	234247	0	0	158820	234247
Опис: Термін використання основних засобів по основним групам: Будівлі - 80 років, Банкомати -20 років, Касове обладнання - 12 років, Комп'ютерна техніка 5-6 років, Телефони, факси - 7 років, Транспортні засоби власні – 9 років, Інші основні засоби -5 років Ступінь зносу основних засобів (знос/первісну) - 63% Ступінь використання 98%						

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	600393	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	76755039	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	77355432	X	X
Опис: д/н				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	Верхній Вал, буд. 72, Київ, Подільський, обл., 04070, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦБФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	+380444902550
Факс	+380444902550
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Вид послуг, які надає особа: .Рейтингове агентство. Основний: 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування. Надає послуги по визначенню та оновленню рейтингів	

Звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 31.12.2022 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	19723002	6356498
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	7	2929520	233428
Кредити та заборгованість клієнтів	8	17876206	24071665
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	10819777	12045350
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	23529607	7602430
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	10	64881	29891
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	29	326	326
Відстрочений податковий актив	28	0	17294
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	225025	203379
Інші фінансові активи	12	10223825	6386636
Інші активи	13	834377	467605
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	19159	59715
Похідні фінансові активи	34	313527	113500
Активи – усього за додатковими статтями		313527	113500
Усього активів		86559232	57587717
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	350269	5374235
Кошти клієнтів	16	69412909	42773788
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		571710	159102
Відстрочені податкові зобов'язання	28	55102	0
Резерви за зобов'язаннями	17	99492	101
Інші фінансові зобов'язання	18	6438962	2228554
Інші зобов'язання	19	426988	327464
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	34	0	166
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	166
Усього зобов'язань		77355432	50863410

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	4202672	4202672
Емісійні різниці	20	1912465	1912465
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку	22	655659	121871
Резерви переоцінки	22	274190	(46489)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2158814	533788
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		9203800	6724307
Усього зобов'язань та власного капіталу		86559232	57587717

Примітки: д/н

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	23	10055313	7056733
Процентні витрати	23	(1569240)	(1873973)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	8486073	5182760
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	31	(6191905)	(802090)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	24	4247158	4487361
Комісійні витрати	24	(4868503)	(3061351)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	380394	59916
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		181	0
Результат від операцій з іноземною валютою		4790134	412627
Результат від переоцінки іноземної валюти		53935	3097
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		11583	1963
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	25	923891	792270
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(3905601)	(3075678)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс		8396	(1025)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		8396	(1025)
Витрати на виплати працівникам	26	(920573)	(658656)
Витрати зносу та амортизація	26	(63398)	(61008)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		(983971)	(719664)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2951765	3280186
Витрати на податок на прибуток	28	(792951)	(207975)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		2158814	3072211

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	22	17845	43
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	22	(3212)	(8)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		14633	35
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	22	359062	(44538)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	22	(53016)	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		306046	(44883)
Інший сукупний дохід після оподаткування		320679	(44848)
Усього сукупного доходу за рік		2479493	3027363
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		2158814	3072211
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		2479493	3027363
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	29	5,14	8,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		5,14	8,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

1	2	3	4
---	---	---	---

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2023 Голова правління
(дата складання звіту)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39 Головний бухгалтер
(прізвище виконавця, номер телефону)

Старомінська І.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Мілюшко Т.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		3702672	1375076	0	53301	(1642)	(2469853)	0	2659554	0	2659554
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		3702672	1375076	0	53301	(1642)	(2469853)	0	2659554	0	2659554
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	3072211	0	3072211	0	3072211
інший сукупний дохід	22	0	0	0	0	(44847)	0	0	(44847)	0	(44847)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	22	0	0	0	68570	0	(68570)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	20	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
емісійний дохід		0	537389	0	0	0	0	0	537389	0	537389
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		4202672	1912465	0	121871	(46489)	533788	0	6724307	0	6724307
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	2158814	0	2158814	0	2158814
інший сукупний дохід	22	0	0	0	0	320679	0	0	320679	0	320679
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	22	0	0	0	533788	0	(533788)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		4202672	1912465	0	655659	274190	2158814	0	9203800	0	9203800

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		10360263	6818615
Процентні витрати, що сплачені		(1573692)	(1870921)
Комісійні доходи, що отримані		4565900	4573177
Комісійні витрати, що сплачені		(4862648)	(2995963)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		193995	(12604)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		4790134	412627
Інші отримані операційні доходи		910397	724940
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(887155)	(628412)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(3879177)	(2958588)
Податок на прибуток, сплачений		(364174)	(49948)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		9253843	4012923
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(2610998)	(43)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		665175	(10220762)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2762008)	(2858688)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		18566	17252
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(435579)	318601
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		21940980	15891459
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(12180537)	(3561477)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(162)	(79369)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		13889280	3519896
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(12785634)	(8576806)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		15148319	3640983
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		720	4661
Придбання основних засобів		(48113)	(41917)
Надходження від реалізації основних засобів		52	203
Придбання нематеріальних активів		(295816)	(37219)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		2019528	(5010095)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	1037389
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	2778922
Повернення інших залучених коштів		(4803927)	(32243)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(4803927)	3784068
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2261623	(95266)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		13366504	2198603
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	6356498	4157895
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	19723002	6356498

Примітки: д/н

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності банку за 2022 рік

Примітка 1. 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 вкладками фізичних осіб.

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

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проєкт Монобанк – 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 «Підтримка 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 проєкту 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 звітної 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 (СІЛБЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістьдесят 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/Office 301). Реєстраційний номер – HE399036.

Дата набуття SILVERECO LIMITED (СІЛБЕРЕКО 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 (СІЛБЕРЕКО ЛІМІТЕД) на 27.05.2021. Відповідно до законодавства України право власності на цінні папери переходить з моменту зарахування 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 (СІЛБЕРЕКО 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, призначені 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 випускались.

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

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 призвело до відключень електропостачання як для домогосподарств, так і для підприємств.

З урахуванням впливу військових дій в Україні, споживча інфляція в 2022 році підвищилась 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 - CC 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. 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 IT 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 еквівалентів 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 повне 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 песимістичного 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 залучених 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 виходив 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 напрямками капітальних вкладень заплановані: розвиток ІТ інфраструктури банку, посилення інформаційної безпеки та побудова додаткових кас у відділеннях.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків. Також воно може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансуванні як для Банку, так і для клієнтів. Це може призвести 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 відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Примітка 3. 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 послідовно 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. Примітка 4. Принципи облікової політики. П. 4.1 - 4.14

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 відображенні (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).

Оцінка 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 звітується 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 управляють, 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'ємною 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 зазначеним 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.

Банк оцінює на прогностичній 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 ймовірно-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 прогностичних 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 прогнозу 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, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.

Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною 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/5клас);
- 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 відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту, для реструктуризованих проблемних кредитів застосовується re-aging період на рівні 6 місяців.

Характеристика вхідних даних, припущень 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 моделі PD з врахуванням впливу макрофакторів та коригувань статистичних вхідних даних моделі Зміна PD внаслідок впливу макрофакторів та коригувань статистичних вхідних даних моделі

на 31 грудня 2022 року
Корзина 0 4,98%20,94%15,96%
Корзина 124,64%56,04%31,40%
Корзина 255,35%83,46%28,11%
Корзина 377,12%94,30%17,18%
Корзина 490,59%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 припущенні, 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 дефолтною заборгованістю. 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 наближеною 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 визначений 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, визначеною в кредитному договорі, або наближеною 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, урахуваючи 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 придбаним (створеним) знеціненим. За новим фінансовим активом, що виник в результаті модифікації, який є знеціненим 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:
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою 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:
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою 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 відображенні (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 обґрунтованих 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 призвели 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 погоджує 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'єкта 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 оприбутковуються 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.

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 1,2580960

Банкомати 520240

Комп'ютерна техніка та обладнання: (робочі станції, монітори, сервери) 11,129108

Касове обладнання (лічильники банкнот; детектори банкнот; інше касове обладнання) 8,3412144

ПОС-термінали; ноутбуки; принтери; сканери 14,29784

Обладнання зв'язку (системи зв'язку) 12,5896

Телефони 25448

Інша комп'ютерна техніка, телекомунікаційне обладнання, офісна техніка, обладнання зв'язку 20560

Генератори-стабілізатори 520240

Комп. обладнання; телекомунікаційне обладнання; офісна техніка; обладнання зв'язку; обладнання для пластикових карток 1010120

Автомобілі власні 11,129108

Меблі, Інформаційні конструкції (вивіски, стенди, лайт-бокси) 8,3412144

Сейфи, прилади 6,6715180

Інший інвентар (стійки, виставкові стенди, трибуни) 25448

Інші основні засоби (засоби ОПС, інші) 20560

Малоцінні 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 кожен 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 сукупного доходу/збитку.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних 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 вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки або збитки.

4.9 Нематеріальні активи.

Балансова вартість придбаних 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	560	
------------------------------------	----	-----	--

Права на користування ліцензіями (програмним забезпеченням), комерційні позначення (знаки для товарів і послуг))	20	560	
--	----	-----	--

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	1	2144
--	------	---	------

Ліцензії на права на торгові марки	5	20	240
------------------------------------	---	----	-----

Телефонні номери	14,936,780		
------------------	------------	--	--

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». Дана 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 Звіт 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 оренді 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 покупки;

- 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 нараховується.

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 різницею 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 біржою ціною котирування (розрахунковою ціною).

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

Переоцінка операцій своп процентної ставки, 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.

Примітка 5. Примітка 4. Принципи облікової політики. П. 4.15-4.24

4.15 Резерви, умовні активи та зобов'язання.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання не фінансового характеру із невизначеним 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 зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності 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 результуючу різницю.

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

4.17 Статутний капітал та емісійні 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 оголошені. Дивіденди оголошені 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) придбаних 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 придбаними 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, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних 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, визначеною 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 шляхом 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 окремі 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 ризику, 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 обіцяних 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 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 обіцяних 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 підлягатиме 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 безнадійною 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 валюті 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

36,568627,2782

1 Євро 38,95130,9226

1 Швейцарський франк 39,563629,8269

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:

а. 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;

б. виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

с. 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 утриманням, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам / чоловікам, дітям чи іншим утриманням або іншим особам, наприклад, страховим компаніям.

Працівник може надавати послуги суб'єктові 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.

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 визначеним групам клієнтів.

Перерозподіл ресурсів відбувається за середньозваженою внутрішньою банківською трансфертною 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 обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи 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.

Вплив на Звіт про фінансовий стан

(тис. грн.)

Найменування статтіСтаном 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 на 01 січня 2021р. (перераховано)

АКТИВИ

Кредити та заборгованість клієнтів26 064 068

(1 992 403)

24 071 665

16 408 875

(1 885 675)

14 523 200

Інші активи4 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 статтіза 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 окремому 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 статтіза 2021р.

(згідно з попередньою звітністю)Зміни за 2021р.

(перераховано)

Комісійні доходи5 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 статтіза 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)

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 кредитах 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 банків3 097 523(2 778 922)318 601

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань606 54831 975638 523

Чисте збільшення/зменшення депозитних сертифікатів НБУ-(4 200 000)(4 200 000)

Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності10 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 паперів371 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-2 411 411

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів 2 196 192 411 198 603

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 очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, наступні:

Резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) 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 ОКЗ 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 ОКЗ, 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 ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту (Примітка 4.2);
- виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (сегментів), для яких при розрахунку ОКЗ 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 визначатись як сума результатів дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію та імовірності 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 від 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 прогностичних очікувань, зокрема прогнозів щодо майбутніх економічних умов.

Параметри ризику являють собою значення, скориговані на прогностичну 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 6. 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 застосуванні 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.

Примітка 7. Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року 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 15 627 001 518 067

України 270 383 164 835

інших країн 15 356 618 502 232

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (9 667) (2 511)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 19 723 002 635 649

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 1 371 37

Резерв під знецінення станом на кінець періоду (2 511) (2 511)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів.
(тис. грн.)

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: 15 627 001 518 067

з рейтингом від AAA- до A15 356 6180,0035 020 2320,003

без рейтингу 270 3830,0265164 8350,0050

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 19 732 669 635 900

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%) 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.

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 A31 Мінімальний кредитний ризик Високий рейтинг від BBB+ до BBB-від Baa1 до Baa32 Низький кредитний ризик Стандартний рейтинг від BB+ до B-від Ba1 до B33 Середній кредитний ризик Рейтинг нижчий, ніж стандартний Від CCC+ до C Від Caa1 до Ca4 Високий кредитний ризик Прострочені, але не знецінені DC5 Дефолтні активи Індивідуально знецінені

Примітка 8. Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року 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.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року 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 заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою вартістю 2 929 520 233 428

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

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія I Середньозважені значення PD Усього

Депозити в інших банках:

з рейтингом від AAA- до A2 930 399

0,00032 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 розміщені 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія I Середньозважені значення PD Усього

Депозити в інших банках:

без рейтингу 234 592

0,005234 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія I 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) 2 293 293

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями 22

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.

(тис.грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду (1 207) (1 207)

Придбані/ініційовані активи --

Курсові різниці 4343

Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду (1 164) (1 164)

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.

(тис.грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

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.

(тис.грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

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 9. Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

(тис. грн.)

Найменування статті 2022 рік 2021 рік

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.

(тис. грн.)

Найменування статті 2022 рік 2021 рік

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

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

(тис. грн.)

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.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 21 042 254 934 5473 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 5473 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 6353 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 Мінімальний кредитний ризик Високий рейтинг

2	
32	Низький кредитний ризикСтандартний рейтинг
4	
5	
63	Середній кредитний ризикРейтинг нижчий, ніж стандартний
7	
84	Високий кредитний ризикПрострочені, але не знецінені кредити
9	
105	Дефолтні активиІндивідуально знецінені

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	24 430 451 294 3211 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	61 55 233 3 073-158 312				
Дефолтні активи	--1 346 095 561 6691 907 764				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	24 430 451 294 3211 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 переведенні до стадії 1	(58 488)27 010 31 478--				
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	279 005(85 144)6 139--				
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	3228 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)				

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 переведенні до стадії 1	(40 424)21 839 18 585--				
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	224 813(70 238)45 425--				
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	398 387 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 234485 54929 42535 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 3211 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 19 794 219 839

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 5473 257 316 641 723 25 875 840

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

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи Усього

Валова балансова вартість на 01.01.2021 року 14 425 994 179 960 1 700 350 1 077 905 17 384 209

Придбані/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 1 173 755 (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 3211 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Дефолтні активи 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Дефолтні активи 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Заборгованість не покрита заставою

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.

(тис. грн.)

Найменування статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняЗаборгованість не покрита заставою

Іпотечні кредити, надані фізичним особам213 871201 36512 506

Кредити, надані корпоративним клієнтам344 468342 1902 278

Кредити, надані малому та середньому бізнесу1 0811 081-

Інші кредити, надані фізичним особам23 500 981106 41323 394 568

Усього кредитів 24 060 401651 04923 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 на 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 РОСІ).

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

(тис. грн.)

Найменування статтіБалансова вартість кредитів

(за вирахування резервів) Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняЗаборгованість не покрита заставою

Працюючі кредити (Стадія 1 та Стадія 2)17 634 709326 64617 308 063

Знецінені кредити (Стадія 3 та РОСІ)237 8023 200234 602

Усього кредитів 17 872 511329 84617 542 665

Справедлива (ринкова) вартість застави проводиться із застосуванням методів оцінки та застосовуються, як правило, кілька методичних підходів, що найбільш повно відповідають визначенню мети 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 ґрунтується 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 ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

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

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, прийняте до розрахунку кредитного ризику, більше валової балансової вартості кредиту, то в таблиці зазначається валова балансова вартість кредиту. У разі, якщо забезпечення, прийняте до розрахунку кредитного ризику, менше валової балансової вартості кредиту, то в таблиці валова балансова вартість такого 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 Поточні 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 18 363 179 696 8 589 460 534 1 467 182
нерухомим майном 139 191 168 5 106 157 308 301 773
у т. ч. житлового призначення 120 389 168-120 315 240 872
транспортні засоби-77 642--77 642
іншими активами 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 Поточні кредити, надані фізичним особам Інші кредити, надані фізичним особам Усього
Кредити, забезпечені: 3 695-3 695
нерухомим майном, 3 695-3 695
у т. ч. житлового призначення---
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 Поточні 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 42 725 193 563
Кредити, забезпечені 655 718 391 3 796 84 740 1 426 1 455 370
грошовими коштами-6 451--6 451
нерухомим майном 652 909 249 2 446 84 739 4 916 1 303 916
у т. ч. житлового призначення 614 709 42 950 5 770 314 810 978 239
транспортні засоби-128 487--128 487
іншими активами 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. (тис. грн.)

Найменування статті Поточні кредити, надані фізичним особам Інші кредити, надані фізичним особам Усього
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. (тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року
Фізичні особи 25 469 70 498,43% 26 249 31 198,62%
Надання фінансових послуг 157 606 60,61% 125 544 40,47%
Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги 133 597 50,52%--
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 62 214 24,24% 42 782 15,15%
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщення й 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

9790,02%18 9360,07%

Інші6 8680,03%9 4060,03%

Усього валова балансова вартість25 875 840100,00%26 648 933100,00%

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені 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.
(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 31 грудня 2022 рокуна 31 грудня 2021 року

Фізичні особи3 695100,00%

11 264100,00%

Усього3 695100,00%11 264100,00%

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

Примітка 10. Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю 23 529 607 602 430

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Боргові цінні папери: 23 529 607 602 430

депозитні сертифікати НБУ 23 529 607 602 430

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою вартістю --

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 23 529 607 602 430

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.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

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.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

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 «овернайт», 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

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

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 суверенному 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 2Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

з рейтингом CCC+/Caa3 7 616 3163 203 46110 819 777

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 7 616 3163 203 46110 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 валюті. Значення суверенного 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 1Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

з рейтингом B 12 045 35012 045 350

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 35012 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 валюті. Значення суверенного кредитного рейтингу України за даними рейтингового агентства Standard & Poor's B (від 10.09.2021).

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

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 3Усього

Резерв під знецінення станом на 31.12.2020(52 628)(52 628)

Придбані /ініційовані фінансові активи--

Списання фінансових активів за рахунок резерву 52 39052 390

Курсові різниці 640640

Інші зміни(402)(402)

Резерв під знецінення станом на 31.12.2021--

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

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2Усього

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 260 942(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.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 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 948246 585370 533

Курсові різниці 1 360 406121 3611 481 767

Інші зміни. Нараховані проценти. (228 393)(105 065)(333 458)

Валова балансова вартість на 31.12.2022 7 616 3173 203 46010 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Валова балансова вартість на 31.12.2020 7 235 2287 235 228

Придбані /створені фінансові активи 8 412 4128 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 504260 504

Валова балансова вартість на 31.12.2021 12 045 35012 045 350

Примітка 11. Примітка 10. Інвестиційна нерухомість.

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

(тис. грн.) Найменування статті за 2021 рік за 2020 рік Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 30 162 22 469 Капітальні інвестиції на реконструкцію - - Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття (747) - - 1 295 Переведення з категорії будівель, що зайняті власником Вибуття Переведення до категорії інших активів - (4 757) - - (4 274) - Переведення з категорії інших активів 3 270 5 902 Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості 1 963 4 770 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 29 891 30 162 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 припущень та обмежувальних умов. Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості. Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частки нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду. Станом на 01 жовтня 2021 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 31.12.2021 прибуток від переоцінки до справедливої вартості становить 1 963 тис.грн (в т.ч. дооцінка 2 541 тис.грн та уцінка 578 тис.грн). Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість Інвестиційної нерухомості становила 6 20047 тис.грн., якби ці активи оцінювались за первісною вартістю.

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".

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2020 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ТОВ "Оцінка і консультації", ТОВ "Бізнеспартнери", ПП "ТВІ", ТОВ "ГАЛ-СВІТ", ТОВ "Агентство незалежної оцінки" Ваш Експерт".

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

(тис. грн.) Суми доходів і витрат за 2021 рік за

2020 рік Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 1 296 1 205 Усього доходів від операційної оренди 1 296 1 205

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

(тис.грн.) Період дії операційної оренди за 2021 рік за 2020 рік До 1 року Від 1 до 5 років 1 017 216 1 151 189 Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою 1 233 1 340

Примітка 12. Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

. (тис.грн.)

Найменування статті: Будівлі, споруди та передавальні пристрої; 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

Усього

Балансова вартість на 31 грудня 2020 року 32 871 601 365 027 456 5 40 858 379 626 219 583 161 472

Первісна (переоцінена) вартість 32 871 113 372 1 926 18 687 3 580 88 607 51 316 262 72 597 383 218

Знос на кінець звітного періоду - (52 759) (1 276) (16 413) (3 015) (47 749) (47 520) - (53 014) (221 746)

Надходження - 31 560 - 2 044 540 45 975 1 939 52 733 5 808 140 599

Капітальні інвестиції 1031 785 - - - - (8 875) 6 987 -

Уцінка (4 409) - - - - - (4 409)

Дооцінка 4 452 - - - - - - - 4 452

Вибуття (продаж/списання) - (31) - (34) (11) (699) - (41 878) - (42 653)

Переведення з категорії активи до продажу/запаси 4 926 - - - - - - - 4 926

Амортизаційні відрахування (596) (9 175) (164) (675) (146) (35 099) (3 948) - (11 205) (61 008)

Балансова вартість на 31 грудня 2021 року 37 347 84 752 486 3 609 948 51 035 1 787 2 242

21 173 203 379

Первісна (переоцінена) вартість 37 347 144 008 1 926 13 779 2 642 104 823 52 381 2

242 70 270 429 418

Знос на кінець звітного періоду - (59 256) (1 440) (10 170) (1 694) (53 788) (50 594) - (49 097) (226 039)

Надходження - 58 147 - 377 - 12 225 339 76 409 9 401 156 898

Переведення до категорії інвестиційна нерухомість (21 176) - - - - - - (21 176)

Капітальні інвестиції -2 109 - - - - (8 145) 6 036 -

Дооцінка 17 845 - - - - - - - 17 845

Вибуття (продаж/списання) - (62) - - (197) - (68 264) - (68 523)

Амортизаційні відрахування (587) (14 189) (156) (711) (148) (32 050) (1 352) - (14 205) (63 398)

Балансова вартість на 31 грудня 2022 року 33 429 130 757 330 3 275 800 31 013 774 2 242

22 405 225 025

Первісна (переоцінена) вартість 33 429 203 825 1 926 14 135 2 642 112 988 52 138 2 242 78 182

501 507

Знос на кінець звітного періоду - (73 068) (1 596) (10 860) (1 842) (81 975) (51 364) - (55 777) (276 482)

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 пристрої» 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 ієрархії.

Станом на 01 жовтня 2022 року, була проведена незалежна оцінка об'єктів основних засобів, які належать до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої». 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 відображена у складі Власного капіталу. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» становила б 9 978 тис.грн., якби ці активи оцінювались за первісною вартістю.

Примітка 13. Примітка 12. Інші фінансові активи.

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за готівкову гривню 5102 474

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 4 671 110 746 473

Грошові кошти з обмеженим правом використання 5 319 452 510 436

Інші фінансові активи 372 204 144 469

Резерв під знецінення інших фінансових активів (139 451) (17 216)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 10 223 825 636

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.)

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

(тис. грн.)

Найменування статті Дебіторська заборгованість за готівку Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Дебіторська заборгованість за готівку Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи 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 (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.

(тис. грн.)

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3

Найменування статті Мінімальний кредитний ризик Низький кредитний ризик Середній кредитний ризик Високий кредитний ризик Дефолтні активи Усього

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 2244 764 228---5 319 452
 Інші фінансові активи 326 30115 05754717230 127372 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 6234 662 418348898 34710 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-	
32	
7,196%1 (11-29 днів прострочки включно)	
8,997%Низький кредитний ризик	
40,559%	
5	
6-31 (30-59 днів прострочки включно)	
63,42%Середній кредитний ризик	Стадія 2 (32-90 днів прострочки)
7-	
8-41 (60-90 днів прострочки включно)	
84,428%Високий кредитний ризик	
9-	
10-52 (90+ днів прострочки)	
1Дефолтні активи	Стадія 3 (90+ днів прострочки)

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021 року.
 (тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3
Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик
Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	
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 5972 068 201--	1 6383 510 436	
Інші фінансові активи	135 4772 9241381 0384 892144 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 1412 062 548915231 3336 386 636		

Примітка 14. Примітка 13. Інші активи.

Таблиця 13.1. Інші активи. (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Дебіторська заборгованість з придбання активів 73 171 20 649 Передоплата за послуги 32 765 27 605 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 331 768 308 607 Інші нефінансові активи 37 170 34 115 Резерви під інші активи (7 925) (12 825) Усього інших активів за мінусом резервів 466 949 378 151 На 31 грудня 2021 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в сумі 101 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року - 101 тис.грн). Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 грудня 2021 року складає - 331 768 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року складає - 308 607 тис.грн). Протягом 2021 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 90 451 тис. грн. (2020 рік 64 742 тис.грн.). 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 у разі до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду. В 2021 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 718 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1 068 тис. грн. та відновлення корисності на 350 тис. грн. (в 2020 році - на 755 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1679 тис. Грн. та відновлення корисності на 924 тис. грн.)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік.

(тис.грн.)

Рух резервів

Дебіторська заборгованість з придбання активів

Передоплата за послуги Усього Залишок станом на 31.12.2020 5 291 7 534 12 825 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (592) (4 308) (4 900) Списання за рахунок резерву - - - Залишок станом на 31.12.2021 4 699 3 226 7 925

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік.

(тис. грн.)

Рух резервів

Дебіторська заборгованість з придбання активів

Передоплата за послуги Усього Залишок станом на 31.12.2019 10 537 16 667 27 204 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (5 246) (9 133) (14 379) Списання за рахунок резерву - - - Залишок станом на 31.12.2020 5 291 7 534 12 825 Валютний та процентний ризики інших активів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 38.

Примітка 15. Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. (тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

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 16. Примітка 15. Кошти банків.

Таблиця 15.1. Кошти банків. (тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

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 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 право продавати дані ОВДП. Інформація щодо наданого забезпечення розкрито у Примітці 9 та 33.

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

Примітка 17. Примітка 16. Кошти клієнтів.

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Інші юридичні особи 20 119 8719 293 594

поточні рахунки 17 888 8887 051 493

строкові кошти 2 230 9832 242 101

Фізичні особи 49 293 03833 480 194

поточні рахунки 35 405 31120 121 692

строкові кошти 13 887 72713 358 502

Усього коштів клієнтів 69 412 90942 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.)

грн.)

Вид економічної діяльності на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Сума%Сума%

Фізичні особи 49 293 03871,01%33 480 19578,28%

Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 7 461 12210,75%1 778 3344,16%

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 2 277 5193,28%1 292 2233,02%

Страховання, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування 1 983 0352,86%1 500 4263,51%

Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 985 5811,42%1 167 5982,73%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 543 0920,78%449 4791,05%

Металургійне виробництво 81 7170,12%4 9250,01%

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 36 3740,05%57 2330,13%

Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води 33 4290,05%52 3950,12%

Інші 6 718 0029,68%2 990 9806,99%

Усього коштів клієнтів: 69 412 909100,00%42 773 788100,00%

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 18. 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)

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

(тис. грн.)

Найменування статті Кредитні зобов'язання Інші зобов'язання 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.

(тис. грн.)

Найменування статті Кредитні зобов'язання Інші зобов'язання 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 19. Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання.

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за цінними паперами 20 1098

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 (орендою) 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 6 438 962 228 554

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 розкрито 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

Примітка 20. Примітка 19. Інші зобов'язання.

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 28 68243 176

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 95 84762 429

Кредиторська заборгованість з придбання активів 209 121166 462

Доходи майбутніх періодів 540702

Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 92 79854 695

Усього інших зобов'язань 426 988327 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 21. Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

(тис.грн.)

Найменування статті Кількість акцій в обігу (шт.) Прості акції Емісійний дохід Усього

Залишок на 31 грудня 2020 р. 370 267 1973 702 6721 375 0765 077 748

Збільшення статутного капіталу

Витрати, пов'язані з випуском акцій 50 000 000

-500 000

-538 000 (611) 1 038 000 (611)

Залишок на 31 грудня 2021 р. 420 267 1974 202 6721 912 4656 115 137

Збільшення статутного капіталу

Витрати, пов'язані з випуском акцій-

--

--

--

-

Залишок на 31 грудня 2022 р. 420 267 1974 202 6721 912 4656 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.).

Примітка 22. 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 313 527-313 527 531 107 969 113 500

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 2025 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 91 757 587 717

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 74 142 773 788

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».

Примітка 23. Примітка 22. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди.

Таблиця 22.1. Резерви переоцінки.

(тис. грн.)

Найменування статті Резерв переоцінки основних засобівРезерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідУсього
Залишок станом на 31.12.2020 року18 005(19 647)(1 642)
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:-(44 882)(44 882)
переоцінка до справедливої вартості-(44 537)(44 537)
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки-(345)(345)
Переоцінка основних засобів: 43-43
зміни переоцінки до справедливої вартості43-43
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:-359 062359 062
переоцінка до справедливої вартості-355 002355 002
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки-4 0604 060
Переоцінка основних засобів: 17 845-17 845
зміни переоцінки до справедливої вартості17 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 673241 517274 190

Таблиця 22.2. Резервні та інші фонди.

(тис. грн.)

Найменування статті 2022 рік2021 рік
Залишок на початок року121 87153 301
Формування резервного фонду533 78868 570
Залишок на кінець року655 659121 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 24. 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 4325 906 751

Боргові цінні папери 2 174 314183 124

Кошти в інших банках 41 1642 379

Кореспондентські рахунки в інших банках 107 215763

Депозити овернайт в інших банках 3 1961 362

Інші 4 23713 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 068948 595

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший

сукупний дохід 1 051 068948 595

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 10 054 6267 056 128

Процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Кредити та заборгованість клієнтів 687605

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через

прибутки/збитки 687605

Усього процентних доходів 10 055 3137 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 0735 182 760

За 2022 рік доходи від операцій з НБУ та доходи від операцій із Міністерством фінансів України 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 України становили 2.6% та 13.44% від усіх доходів за звітними сегментами).

Примітка 25. Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.

Таблиця 24.1. Комісійні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції 4 232 2134 472 106

Операції на валютному ринку 12 58411 524

Операції з цінними паперами 2 2121 467

Гарантії надані 30479

Інші 1191 785

Усього комісійних доходів 4 247 1584 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 26. Примітка 25. Інші операційні доходи.

Таблиця 25.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Найменування статті 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 вибуття інвестиційної нерухомості	353 39
Дохід від вибуття 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 27. Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам.

(тис. грн.)

Найменування статті 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.

(тис. грн.)

Найменування статті 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.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року 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

Телекомунікаційні 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, процессингового 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, процессингового 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 28. **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.

(тис.грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року 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 13 794 370 4

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

Примітка 29. Примітка 28. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

(тис.грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року 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).

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня

2021 року

Прибуток / збиток до оподаткування2 951 7653 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 забезпечень)(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.

(тис. грн.)

Найменування статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди17 294

(16 168)(56 228)(55 102)

Переоцінка цінних паперів--(53 016)(53 016)

Нараховані витрати та інші зобов'язання18 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.

(тис. грн.)

Найменування статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди12 494

4 808 (8)17 294

Перенесені податкові збитки на майбутні періоди7 240(7 240)-

Нараховані витрати та інші зобов'язання18 41918 419

Основні засоби5 254(6 371)(8)(1 125)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)12 4944 808(8)17 294

Примітка 30. 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 банку2 158 8143 072 211

Прибуток/(збиток) за рік2 158 8143 072 211

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)420 267 197382 185 005

Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн. 5,148,04

Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. 5,148,04

Примітка 31. 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 грошових 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 сформулювати 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 справедливою 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: Прибуток	63 8792 109 390 717 089181 853 3 072 211		
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 кредитором за прострочення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит (пункт 6 Розділу IV "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України від 15.11.2016, № 1734-VIII "Про споживче кредитування"). Оцінюваний 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
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам
Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти
Усього	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ	
Активи сегментів	299 44728 404 19857 332 299523 28886 559 232
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	
Зобов'язання сегментів	7 387 86569 344 676552 99969 89277 355 432
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	
Капітальні інвестиції	67167 892567 79076 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
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам
Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти
Усього	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ	
Активи сегментів	323 62330 119 59826 386 002758 49457 587 717
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	
Зобов'язання сегментів	5 780 32039 831 5815 202 29249 21750 863 410
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	
Капітальні інвестиції	2 35044 3552895 73952 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 32. Примітка 31. Операційні сегменти.

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

(тис.грн)

Найменування статті

Найменування звітних сегментів

Інші сегменти та операції

Усього

Послуги корпоративним клієнтам

Послуги фізичним особам

Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції) Дохід від зовнішніх клієнтів: 373 874 12 356 922 910 756
 167 673 13 809 225 Процентні доходи 318 266 5 787 488 892 422 58 557 7 056 733 Комісійні доходи 55 278 5 886
 610 18 334 - 5 960 222 Інші операційні доходи 330 682 824 - 109 116 792 270 Усього
 доходів сегментів 373 874 12 356 922 910 756 167 673 13 809 225 Процентні витрати (269 444) (1 288 273) (314
 866) (1 390) (1 873 973) Чистий збиток від зменшення

корисності фінансових активів 10 716 (950 046) 2 317 134 923 (802 090) Чистий прибуток/(збиток) від операцій із
 борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - -
 - Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями - - -
 - Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю
 через прибуток або збиток - -

56 212

3 704

59 916 Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою
 собівартістю (1 133) (634) - 742 (1 025) Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою
 - 237 403 175 224 - 412 627 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти
 - - 3 097 - 3 097 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної
 нерухомості - - - 1 963 1 963 Комісійні витрати (5 939) (3 055
 412) - - (3 061 351) Витрати на виплати працівників (23 092) (571 206) (3 703) (60 655) (658
 656) Витрати зносу та амортизації (6 194) (42 249) (1 120) (11 445) (61 008) Інші адміністративні та операційні витрати
 (10 585) (4 434 319) (62 284) (41 351) (4 548 539) Витрати на податок на прибуток (4 324) (142 796) (48 544) (12 311)
 (207 975) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 63 879 2 109 390 717 089 181 853 3 072 211 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 кредитором за прострочення виконання
 зобов'язань за договором про споживчий кредит (пункт 6 Розділу IV "Прикінцеві та перехідні положення" Закону
 України від 15.11.2016, № 1734-VIII "Про споживче кредитування"). Оцінюваний Банком рівень недоотриманих
 доходів 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 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік.

(тис.грн)

Найменування статті

Найменування звітних сегментів

Інші сегменти та операції Усього Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Інвестиційна
 банківська діяльність (казначейські операції) Дохід від зовнішніх клієнтів: 353 102 7 075 319 (4 161) 125 220 7 549
 480 Процентні доходи 307 248 3 605 394 (12 078) 70 009 3 970 573 Комісійні доходи 43 000 3 257 198 7
 711 - 3 307 908 Інші операційні доходи 2 855 212 727 206 55 211 270 999 Усього доходів сегментів
 353 102 7 075 319 (4 161) 125 220 7 549 480 Процентні витрати (269 351) (1317 892) (19 465) (671) (1607 379)
 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 4 033 (955 348) (2 804) 21 569 (932 550) Чистий
 прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою
 вартістю через інший сукупний дохід - - 11 - 11 Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за
 зобов'язаннями - - 54 -
 54 Чистий прибуток/(збиток) від - - 97 677 (2 347) 95 330

операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
 Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою
 собівартістю

(2 609) (3 678) - 264 (6 023)

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою

- 135 556 102 372 - 237 928

Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти

- - (69 921) - (69 921)

Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

- - - 4 770 4 770

Комісійні витрати (4 739) (1556 623) - - (1561 362) Витрати на виплати працівників (22 887) (391 557) (3 488) (55 601) (473 533) Витрати зносу та амортизації (6 999) (35 543) (764) (12 590) (55 896) Інші адміністративні та операційні витрати (10 052) (2419 804) (20 437) (44 921) (2495 214) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 40 498 530 430 79 074 35 693 685 695

Таблиця 31.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті

Найменування звітних сегментів

Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції) АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717 Усього активів сегментів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717 Усього активів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410 Усього зобов'язань сегментів 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410 Усього зобов'язань 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 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 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік .

(тис.грн.)

Найменування статті

Найменування звітних сегментів

Інші сегменти та операції

Усього

Послуги корпоративним клієнтам

Послуги фізичним особам

Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 417 478 17 281 126 15 106 594 1 158 018 33 963 216 Усього активів сегментів 417 478 17 281 126 15 106 594 1 158 018 33 963 216 Усього активів 417 478 17 281 126 15 106 594 1 158 018 33 963 216

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 5 239 091 23 638 659 2 355 685 70 227 31 303 662 Усього зобов'язань сегментів 5 239 091 23 638 659 2 355 685 70 227 31 303 662 Усього зобов'язань 5 239 091 23 638 659 2 355 685 70 227 31 303 662 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції 1 515 28 125 123 3 649 33 412 Амортизація (6 999) (35 543) (764) (12 590) (55 896) Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід - - - (755) (755)

Таблиця 31.5. Інформація про географічні регіони.

(тис. грн.)

Найменування статті

за 2021 рік за 2020 рік

Україна

Інші країни

усього Україна

Інші країни

Усього Доходи від зовнішніх клієнтів 13 809 225 - 13 809 225 7 549 480 - 7 549 480 Основні засоби та нематеріальні активи 203 379 - 203 379 161 472 - 161 472

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 та здійснення грошових переказів; - інвестиційна банківська діяльність: переважно операції з купівлі-продажу державних цінних паперів, розміщення та залучення коштів від інших банківських установ; - інші сегменти та операції: переважно обслуговування непрацюючих активів, інші функції. 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.

Примітка 33. 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 коефіцієнтів 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 34. 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 невизначеним, 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 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, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається 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.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Зобов'язання з надання кредитів 54 454 484 65 785 155

Гарантії видані 2232 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.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Гривня 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.

(тис. грн)

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, 34210 2042 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 35. Примітка 34. Похідні фінансові інструменти.

Таблиця 34.1. Похідні фінансові інструменти.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2022 року на 31 грудня 2021 року

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 36. 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 перехідного 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 неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю.

Банк використовує наступну ієрархію 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 непрямым 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 ієрархії 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.

Таблиця 35.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) 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

-

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)

Таблиця 35.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)

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 пристрої

-

-

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

Примітка 37. 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 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 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

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

Таблиця 36.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 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

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 38. 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.
(тис.грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторониМатеринська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти-18 421-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)-346 (0,00%)158 933 (4,10%)-
Інші активи5 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.
(тис.грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторониМатеринська 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 активи21-
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 статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторониМатеринська компанія
Процентні доходи 2411 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 доходи6236 70612
Комісійні витрати -(15)-
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами(48)(8 145)-
Інші операційні доходи8171-
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 статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторониМатеринська компанія
Процентні доходи 6312 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 валюти1 1564 602669
Комісійні доходи3119 059417
Комісійні витрати -(43)-
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами(11)(6 627)-
Інші операційні доходи1250-
Інші адміністративні та операційні витрати(107)(41 553)-

Таблиця 37.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2022 року.
(тис. грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Гарантії отримані-5 520
Інші потенційні зобов'язання1 848187 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 статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Гарантії отримані-4 162
Інші потенційні зобов'язання1 913176 584

Таблиця 37.7. Виплати провідному управлінському персоналу.
(тис. грн.)

2022 рік2021 рік

Найменування статті витративитрати

Поточні виплати працівникам 56 64725 049

Зазначені суми включають грошові винагороди членам Наглядової Ради та членам Правління. Негрошові винагороди відсутні.

Примітка 39. 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 суверенну територію України та діє воєнний 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 "Са" з "Саа3" 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".

3 01 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

25.05.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ «КПМГ Аудит»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№2397
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	,
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2022-31.12.2022
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
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		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	98-SA/2022, 28.10.2022
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	28.10.2022-26.05.2023
12	Дата аудиторського звіту	26.05.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	3276000,00
14	Текст аудиторського звіту	

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.

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 розглядались 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

Резерви під очікувані кредитні збитки («ОКЗ») за кредитами та 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, прогнозованої 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 суджень. Враховуючи вищезазначені невизначеності, фактори та 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.

Як це питання вирішувалось під час аудиту

Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із залученням наших спеціалістів з фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (ІТ), включали, 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 інформації, прогнозів керівництвом використаних оцінку прогнозованої макроекономічних та застосованих коригувань до моделей 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 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 кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування.

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 цієї фінансової звітності в цілому. Проте, на нашу думку, дані коригування, що описані у Примітці 4.23, є прийнятними і були застосовані належним чином. 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. 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 потрібного 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 аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту 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 застосовно, 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.

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/дфд/їння з аудиту^ результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів.

Пархоменко Ганн^Ва^еріївна

I

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

Заступник директора

ПрАТ «КПМГ Аудит»

26 травня 2023 року

Київ, Україна

XVI. Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини третьої статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
03.02.2022	14.02.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.02.2022	07.02.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.02.2022	15.02.2022	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
21.02.2022	22.02.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.02.2022	02.03.2022	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
25.02.2022	25.02.2022	Відомості про проведення загальних зборів
10.03.2022	13.10.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.05.2022	29.09.2022	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
09.06.2022	09.06.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.09.2022	22.09.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.11.2022	14.11.2022	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
08.12.2022	08.12.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

1	2	3
---	---	---