

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

**КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА
СКОРОЧЕНА ЗВІТІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
за 1 квартал 2022 року**

м. Київ

ЗМІСТ

	Сторінка
Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	4
Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	5
Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	7
Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	9
Примітки	10

**Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на кінець дня
31 березня 2022 року**

(у тисячах гривень)

	2022 рік	2021 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	374 447	168 623
Кредити та заборгованість банків	19 609	122 041
Кредити та заборгованість клієнтів	60 982	69 977
Інвестиції в цінні папери	3 131 552	2 182 535
Похідні фінансові активи	1 420	210
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 435	2 995
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8 880	8 880
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	9 019	9 168
Актив з права користування	2 168	2 223
Інші фінансові активи	3 128	3 687
Інші активи	22 947	10 333
Усього активів	3 636 587	2 580 672
Зобов'язання		
Кошти банків	1 559 996	1 189 996
Кошти клієнтів	1 396 915	692 086
Боргові цінні папери, емітовані банком	8 155	26 226
Інші залучені кошти	32 640	31 001
Похідні фінансові зобов'язання	5 263	3 887
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	-
Відстрочені податкові зобов'язання	470	651
Резерви за зобов'язаннями	91	87
Інші фінансові зобов'язання	6 569	210
Інші зобов'язання	15 449	20 696
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	128 922	122 345
Усього зобов'язань	3 154 494	2 087 185
Власний капітал		
Статутний капітал	447 907	447 907
Емісійні різниці	34 096	34 096
Резерви та інші фонди банку	15 381	15 381
Резерви переоцінки	(2 283)	(1 464)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(10 828)	(253)
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(2 180)	(2 180)
Усього власного капіталу	482 093	493 487
Усього пасивів	3 636 587	2 580 672

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

Голова Правління _____

/Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

18 листопада 2022 року

Вик. Гальчевська Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

**Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід за 1 квартал 2022 року**

(у тисячах гривень)

	1 квартал 2022 року		1 квартал 2021 року	
	за квартал	наростаючі м підсумком з початку року	за квартал	наростаючі м підсумком з початку року
Процентні доходи	72 385	72 385	46 133	36 304
Процентні витрати	(42 705)	(42 705)	(18 648)	(9 340)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	29 680	29 680	27 485	26 964
Комісійні доходи	2 555	2 555	3 510	1 313
Комісійні витрати	(648)	(648)	(444)	(310)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(11 125)	(11 125)	22 582	7 500
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 037)	(2 037)	8 135	78 487
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	2 608	2 608	3 258	1 565
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки з іноземною валютою	16 520	16 520	(4 731)	7 231
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(20 722)	(20 722)	(20 407)	(8 335)
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(5)	(5)	(22)	12
Інші операційні доходи	5 697	5 697	7 294	15 998
Витрати на виплати працівникам	(20 258)	(20 258)	(16 982)	(15 782)
Витрати зносу та амортизація	(2 030)	(2 030)	(2 021)	(1 823)
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 250)	(10 250)	(13 727)	(12 109)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	(5)	80
Прибуток до оподаткування	(10 015)	(10 015)	13 925	100 791
Витрати на податок на прибуток	(560)	(560)	(573)	(675)
Чистий прибуток за 1 квартал 2022 року	(10 575)	(10 575)	13 352	100 116

Банківська група за участю АТ «БАНК АВАНГАРД»
Консолідована проміжна скорочена звітність банківської групи за 1 квартал 2022 року

Інший сукупний дохід				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Чиста зміна справедливої вартості	(999)	(999)	(41)	(41)
Чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	-	-	4 621	4 621
Частка іншого сукупного прибутку (збитку) асоційованої компанії	-	-	(116)	(116)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	180	180	(832)	(832)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(819)	(819)	3 632	3 632
Усього сукупного доходу за 1 квартал 2022 року	(11 394)	(11 394)	16 984	16 984

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

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

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

18 листопада 2022 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

**Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 1 квартал 2022 року (прямий метод)**

(у тисячах гривень)

	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	6 671	26 484
Процентні витрати, що сплачені	(43 756)	(18 648)
Комісійні доходи, що отримані	3 693	3 612
Комісійні витрати, що сплачені	(697)	(455)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(9 579)	1 451
Результат операцій з іноземною валютою	2 342	3 395
Інші операційні доходи	13 458	1 313 842
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(22 797)	(17 813)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(25 217)	(1 306 390)
Податок на прибуток, сплачений	(3)	(43)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(75 885)	5 435
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості банків	129 703	(8 868)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	10 876	3 134
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	(40)	100
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	370 000	10 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	722 667	123 296
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(18 000)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(16 791)	(10 853)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	1 122 530	122 244
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3 177 966)	(5 382 542)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 998 122	5 602 175
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(32 024 356)	(7 928 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	31 330 955	7 763 000
Придбання основних засобів	(84)	(142)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	(546)	(304)
Дивіденди, що отримані	1	
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(873 874)	54 187

Банківська група за участю АТ «БАНК АВАНГАРД»**Консолідована проміжна скорочена звітність банківської групи за 1 квартал 2022 року**

Продаж власних акцій	-	-
Отримання інших залучених коштів	-	-
Дивіденди, що виплачені	-	(13 665)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	(13 665)
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	8 660	(3 294)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	257 316	159 472
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	207 708	251 327
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	465 024	410 799

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

Голова Правління _____

/Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

18 листопада 2022 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал 2022 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервний фонд	Резерви пере- оцінки	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Нерозподі- лений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	408 507	34 043	14 852	121	(2 180)	116 707	572 050
Усього сукупного доходу	-	-	-	3 632	-	13 352	16 984
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	16	-	-	(16)	-
Зменшення статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Вплив операцій під загальним контролем	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Операції з акціонерами	(6 300)	-	-	-	-	-	(6 300)
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля	-	-	-	-	-	-	-
продаж	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(13 665)	(13 665)
Залишок на 31 березня 2021 року	402 207	34 043	14 868	3 753	(2 180)	116 363	569 054
Залишок на 31 грудня 2021 року	447 907	34 096	15 381	(1 464)	(2 180)	(253)	493 487
Усього сукупного доходу	-	-	-	(819)	-	(10 575)	(11 394)
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Вплив операцій під загальним контролем	-	-	-	-	-	-	-
Операції з акціонерами	-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	-
купівля	-	-	-	-	-	-	-
продаж	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2022 року	447 907	34 096	15 381	(2 283)	(2 180)	(10 828)	482 093

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

Голова Правління _____**/Корчинська С.А. /****Головний бухгалтер** _____**/Деркаченко Н.В./**

18 листопада 2022 року

Вик. Гальчевська Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи

Ця Консолідована проміжна скорочена звітність Банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) № 254 від 20.06.2012 року (зі змінами та доповненнями), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління НБУ № 373 від 24.10.2011 року (зі змінами та доповненнями), Постановою Правління НБУ № 163 від 31.12.2021р.

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

На звітну дату 31.03.2022 року консолідована проміжна скорочена фінансова звітність Банківської групи включає консолідацію наступних учасників:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (відповідальна особа);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ»;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ»;

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ»;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ»;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГЕТ»;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙСІЮ ТРЕЙД»

(далі – разом Банківська група) згідно рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 20/154-рк від 24.01.2022 року.

Впродовж 1 кварталу 2022 року змін у складі Банківської групи не відбувалось.

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

Цей звіт складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є 1 квартал 2022 року.

Відповідно до рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №185 відповідальною особою

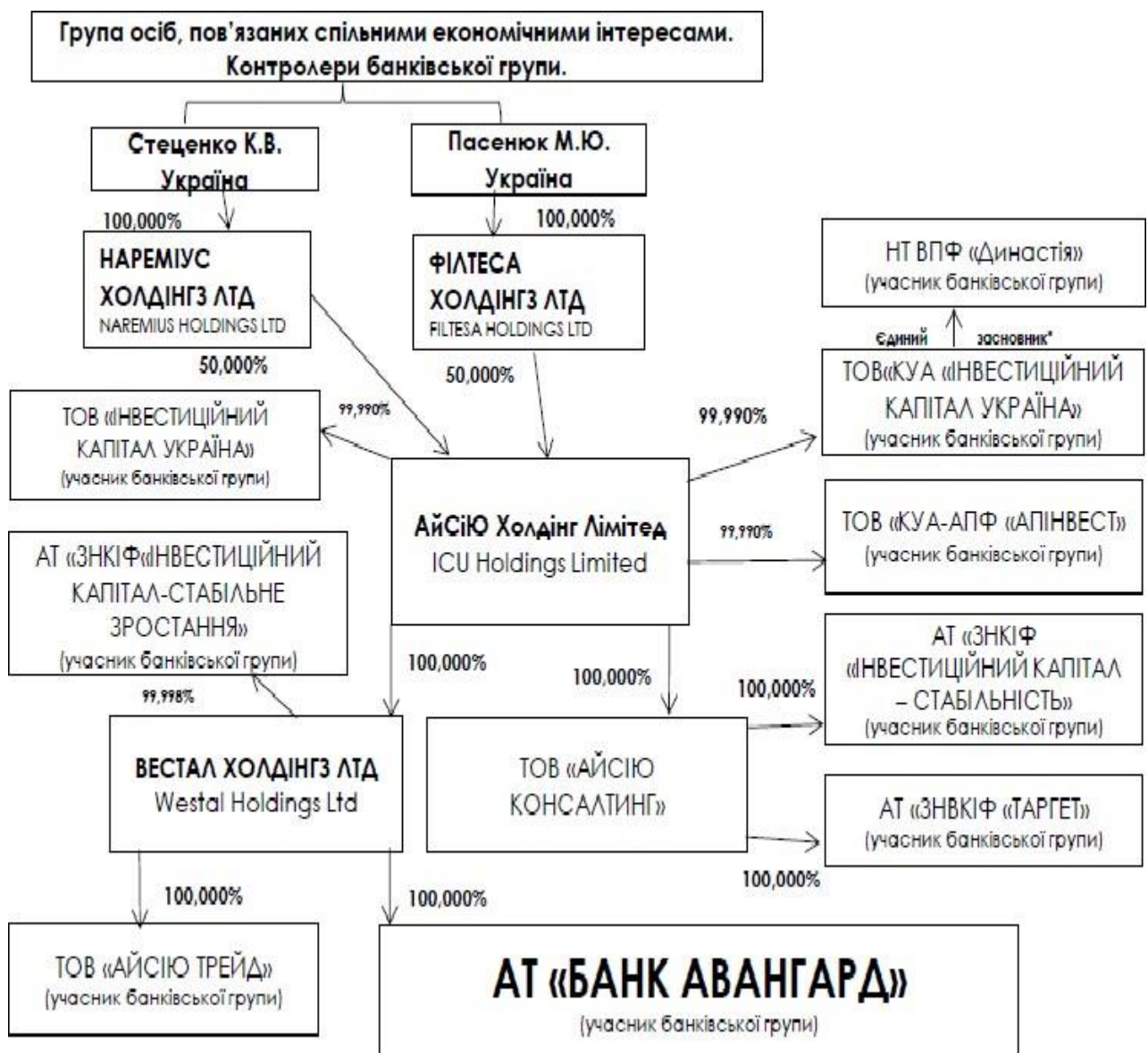
Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД», правонаступником прав і обов'язків якого є АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк»).

Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську Світлану Анатоліївну. Власниками істотної участі та кінцевими бенефіціарами Банківської групи станом на 31 березня 2022р. є Стеценко К.В. (Голова Наглядової ради) та Пасенюк М.Ю., які спільно здійснюють контроль над нею.

Нижче наведено структуру власності Банківської групи станом на 31 березня 2022 року.

Структура власності банківської групи станом на 31.03.2022 року



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

Інформація про учасників Банківської групи

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

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

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 3 грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, PETOUSSIS BUILDIN, офіс 101B, 3030, Лімасол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 31 березня 2021 року на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

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

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

На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення дилерської діяльності, яка діє з 22 січня 2014 року та є безстроковою.

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

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

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

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

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

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

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

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

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

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

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (157 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (41 клієнт), клієнтами-фізичними особами (169 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 853 рахунки та 373 клієнти.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство здійснює свою діяльність на підставі таких ліцензій:

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

Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30.01.2008р.).

Зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Держфінпослуг № 850 від 10.07.2008р. Реєстраційний номер 12102220. Свідоцтво серії АА №52 від 15.07.2008 р.

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

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

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

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

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

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

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua.

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

Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР:

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

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

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

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

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

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

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

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

Реєстрацію Фонду, як інституту спільного інвестування проведено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 жовтня 2015 року шляхом внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ), реєстраційний номер свідоцтва № 00345, код ЄДРІСІ – 13200345.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Предметом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

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

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

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

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

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

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

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» обслуговують професійні учасники фінансового ринку:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Особливості функціонування АТ "ЗНВКІФ "ТАРГЕТ" врегульовано Регламентом, що був затверджений Наглядовою радою Фонду, Протокол № 2/21 від 09 листопада 2021 року. Відповідно до Регламенту Фонд є строковим, термін діяльності Фонду складає 20 (двадцять) років з дня внесення відомостей про Фонд до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (далі-ЄДРІСІ).

На дату затвердження цієї Фінансової звітності до випуску відомості щодо Фонду не внесені до ЄДРІСІ.

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙСІЮ ТРЕЙД» (надалі за текстом – **ТОВ «АЙСІЮ ТРЕЙД»**) зареєстроване на території України в місті Києві. Товариство було засновано 14 грудня 2021 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1000741020000099569, ідентифікаційний код юридичної особи – 44627991.

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

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua.

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

Відповідно до Статуту ТОВ "АЙСІЮ ТРЕЙД" створено одноособовий виконавчий орган в особі Директора, який підзвітний загальним зборам учасників. Посаду Директора за

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

рішенням зборів учасників Товариства з 14 грудня 2021 року займає Швець Сергій Вікторович. Організаційна структура Товариства побудована за вертикальним принципом управління.

Стратегія Банківської групи

АТ «БАНК АВАНГАРД» створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

На небанківському ринку основні операції з торгівлі цінними паперами здійснює ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", зокрема – брокерську та дилерську діяльність, андерайтинг, а також депозитарну діяльність. За звітний період ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" надавало свої послуги Манівео швидка фінансова допомога та інші.

ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснювало операції з управління активами: ЗНПФ "Інвестиційний капітал - Фонд Акцій", ЗНКІФ "Інвестиційний капітал "Стабільне зростання" та інші, також може надавати консультаційні послуги.

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

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

Система ризик-менеджменту Банківської групи

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

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

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

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

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

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

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

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

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

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

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

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

24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України.

Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24 лютого 2022 року прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ.

Валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів на дату складання звіту.

Вплив війни на банківський та небанківський фінансовий сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;

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

- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

За даними експертів Національного банку України, у січні–березні 2022 року банки продемонстрували від'ємний фінансовий результат 0,16 млрд грн через отриманий у березні чистий збиток у розмірі 10,07 млрд грн. Нагадаємо, що в січні–лютому чистий прибуток банківського сектору становив 9,91 млрд грн.

З початком повномасштабної війни банки запровадили кредитні канікули та знизили комісії за користування своїми послугами. Це негативно відбилася на процентних та комісійних доходах фінустанов. Так, темпи зростання чистого процентного доходу в березні суттєво сповільнилися – до 17% р/р, тоді як за січень–лютий цей показник зріс на 35% р/р. Чистий комісійний дохід скоротився за I квартал на 13% р/р через падіння в березні на 58% р/р.

Однак, операційний результат банків залишався позитивним: чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви за підсумками I кварталу 2022 р. становив 22,23 млрд грн, якщо порівняти з 13,69 млрд грн у I кварталі 2021 року.

Від'ємний фінансовий результат I кварталу 2022 р. визначили значні обсяги сформованих резервів під очікувані збитки через наслідки війни: банки сформували за квартал резерви на 21,57 млрд грн, з них у березні – на 15,86 млрд грн.

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Тож оцінити вплив війни на капітал банків можна буде лише із часом.

Національний банк вітає належне відображення банками фінансових показників і переконаний у важливості розуміння справжнього стану банків для збереження фінансової стійкості банківського сектору.

Станом на 1 квітня 2022 року з 69 платоспроможних банків 44 банки були прибутковими та отримали чистий прибуток у розмірі 5,85 млрд грн, 25 – збитковими зі збитком 6,01 млрд грн.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 13.7% (із 10.7% у лютому). У місячному вимірі ціни зросли на 4.5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Зростання інфляції зумовлювалося порушенням ланцюгів постачання, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу та фізичним знищенням активів підприємств через повномасштабний напад росії на Україну. Крім того, прискорення інфляції може пояснюватися ймовірним значним зростанням цін у частково захоплених областях унаслідок блокування російськими загарбниками постачання товарів. Передусім стрімко зросли ціни на продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне.

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

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

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

Масштаб мобілізації, якщо виявиться масовою, оцінюється, як помірний, бо персонал Банківської групи також представляють жінки, тому очікується, що Банківська група зможе продовжувати свою діяльність. Відповідно до плану забезпечення безперервності діяльності, що був розроблений керівництвом Банківської групи на початку 2022 року, Банківська група не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність, продовжує надавати послуги своїм клієнтам. Враховуюче вищевикладене, керівництво Банківської групи має обґрунтовані очікування щодо наявності у Банківської групи достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Банківська група визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до Консолідованої проміжної фінансової звітності за I квартал 2022 року. Відповідно, фінансовий стан Банківської групи на 31.03.2022 року та результати діяльності за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 року, не було скориговано та було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Цей звіт складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСБО 34 (IAS) «Проміжна фінансова звітність») за результатами діяльності Банківської групи та повинен використовуватись разом з Річною консолідованою фінансовою звітністю Банківської групи станом на 31.12.2021 року, яка була підтверджена аудиторським звітом. Дана консолідована проміжна фінансова звітність складена у стислому форматі відповідно до МСБО 34, не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським звітом. Звітним періодом є 1 квартал 2022 року. Принципи подання та підготовки Консолідованої проміжної фінансової звітності Банківської Групи за звітний період відповідають принципам МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

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

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

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- **превалювання сутності над формою** – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- **єдиний грошовий вимірник** - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- **інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.**

Консолідована звітність Банківської групи

Структура Банківської групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія, оскільки вона являється нерезидентом України). Банківська група складається з учасників - юридичних осіб, де банківська діяльність є переважною. Контролер Банківської групи забезпечує таку структуру Банківської групи (систему взаємодії між учасниками Банківської групи, систему управління, контролю та звітування в Банківській групі), яка дасть змогу здійснювати за нею нагляд на консолідованій основі, уключаючи своєчасне виявлення та обмеження ризиків у такій групі. Відповідальна особа Банківської групи забезпечує:

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Припущення про безперервність діяльності

Планів щодо припинення діяльності Банківської групи не має.

Дана Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність Банківської групи за 1 квартал 2022 року складена на основі припущення про безперервність діяльності, тобто, що Банківська група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у осяжному майбутньому. На думку управлінського персоналу Банківської групи застосування припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, а також наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

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

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

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

Без сумнівів, впровадження воєнного стану матимуть вплив на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банківської групи у цілому. Однак, складаючи Річну консолідовану фінансову звітність та оцінюючи доречність

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії російської федерації та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявних збитків протягом трьох років поспіль, Банківська група має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. З метою забезпечення надійності та стабільності своєї роботи Банківська група посилила моніторинг стану ліквідності, призупинив ряд активних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банківської групи є достатньою, дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

Наглядові ради учасників Банківської групи та Наглядова рада Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності.

Керівництвом Банківської групи була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з масштабною військовою агресією російської федерації проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банківської групи зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва припущень про безперервність діяльності.

Власники Банківської групи, Наглядові ради учасників Банківської групи та Наглядова рада Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банківської групи в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банківської групи реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал Банківської групи в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад 12 місяців й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Додатковим фактором під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва Банківської групи ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, операційні (інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризики ліквідності. Для цього Банківська група забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес-модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміри кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.

Крім того, діяльність Банківської групи не залежить від російського чи білоруського ринків, Банківська група не має активів в російській федерації та республіці білорусь, відсутня концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо відсутні клієнти – резидентів рф та рб, відсутні власні активи, що розташовані в зоні бойових дій. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банківської групи відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

(PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції. Зважаючи на дані обставини та активізацію зусиль щодо прибутковості Банківської групи, керівництво вважає, що діяльність Банківської групи в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами розвитку бізнесу, в Банківській групі існують достатні підстави для складання фінансової звітності виходячи з принципу безперервності діяльності Банківської групи.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики на 2022 рік були розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS).

Облікова політика на 2022 рік затверджена Рішенням Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» (протокол № 48 від 22.12.2021 року) у відповідності до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативно-правових актів Національного банку України, основних принципів МСФЗ та ПКУ. Банківська Група не приймала рішення про дострокове застосування будь-яких нових МСФЗ, тлумачень та інтерпретацій, що були випущені, але не набули чинності на звітну дату. Положення облікової політики застосовувалися послідовно. Оцінки, судження та припущення, використані в даній Консолідованій проміжній фінансовій звітності за звітний період відповідають оцінкам, судженням та припущенням, які застосовувалися при складанні Річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 року.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Банківська група не застосовувала у звітному періоді достроково нові та переглянуті стандарти.

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

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

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

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

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

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

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві.

Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

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

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

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

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

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

Дані поправки не зроблять істотного впливу на Банківську групу.

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

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

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

Дані поправки не зроблять істотного впливу на Банківську групу.

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

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Дана поправка повинна застосовуватись перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Дана поправка не зробить істотного впливу на Банківську групу.

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

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

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

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

Банківська група буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

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

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

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

Дана поправка не зробить істотного впливу на Банківську групу.

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Банківська Група не застосовувала жодного з наведених нових або переглянутих стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Банківської Групи у майбутніх періодах.

Примітка 6. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 31.03.2022 року Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог Положення про регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, дані про що наведені нижче:

(%) Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи станом на 31.03.2022 року

	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 березня 2022 року
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	205,99%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	176,41%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	0%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	0%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	0,74%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	0,74%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10(1к))	не більше 20%	0,74%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	2,04%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	2,41%
Регулятивний капітал		435 393
Необхідний розмір регулятивного капіталу		86 470
Достатність регулятивного капіталу		348 923

Примітка 6. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи (продовження)

(%) Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи станом на 31.03.2021 року

	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 березня 2021 року
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	81,39%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	104,21%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	7,83%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	7,83%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	0,05%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	0,05%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10(1к))	не більше 20%	0,05%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	6,43%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	22,01%
Регулятивний капітал		530 616
Необхідний розмір регулятивного капіталу		36 482
Достатність регулятивного капіталу		494 134

Примітка 7. Події після дати балансу

На дату затвердження та подання Консолідованої проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2022 року у складі учасників Банківської групи не відбулось ніяких змін.

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до Указу Президента України було продовжено дію воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Верховна Рада України 22 травня продовжила дію воєнного стану в державі на 90 діб до 23 серпня 2022 року, а 23 серпня 2022 року продовжила дію воєнного стану та мобілізацію ще на 90 діб - до 21 листопада 2022 року. Верховна Рада 16 листопада 2022 року підтримала продовження воєнного стану на 90 діб до 19 лютого 2023 року. Також Рада підтримала затвердження Указу Про продовження строку проведення загальної мобілізації.

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

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

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

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

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

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

Примітка 39. Події після дати балансу (продовження)

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

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

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

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

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

У серпні 2022 року АТ «БАНК АВАНГАРД», який входить до складу Банківської групи, достроково погасив кредити рефінансування НБУ. 19 серпня 2022 року Банк повернув останній транш у розмірі 200 мільйонів гривень, плановим терміном погашення якого було 05 червня 2026 року.

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

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

Масштаб мобілізації, якщо виявиться масовою, оцінюється, як помірний, бо персонал Банківської групи також представляють жінки, тому очікується, що Банківська група зможе продовжувати свою діяльність. Відповідно до плану забезпечення безперервності діяльності, що був розроблений керівництвом Банківської групи на початку 2022 року, Банківська група не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність, продовжує надавати послуги своїм клієнтам. Враховуюче вищевикладене, керівництво Банківської групи має обґрунтовані очікування щодо наявності у Банківської групи достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Банківська група визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до Консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2022 року.

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

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

Примітка 39. Події після дати балансу (продовження)

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

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

Підписано від імені Правління відповідальної особи Банківської групи.

Голова Правління

/Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

18 листопада 2022 року

Вик. Гальчевська Л.Д.

тел. (044) 222 01 09