

Титульний аркуш

05.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 09-08-22/1/19

(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) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Пономаренко Віктор Вікторович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "ПроКредит Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21677333
4. Місцезнаходження: 03115, Україна, - р-н, Київ, проспект Перемоги, 107-А
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 590 10 00, (044) 590 10 01
6. Адреса електронної пошти: ukr.info@procredit-group.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 05.08.2022,
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):
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): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/>

(URL-адреса сторінки)

09.08.2022

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

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

(учасників) на загальних зборах емітента	
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
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)	X
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	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
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	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
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	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
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	X
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	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
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	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
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	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	
46. Примітки:	
Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не наводяться, оскільки протягом звітного року емітент не брав участі у створенні жодної юридичної особи.	
Інформація щодо корпоративного секретаря відсутня, оскільки протягом звітного року на підприємстві-емітенті вказана посада не створювалась.	
У емітента відсутні філіали, інформація про відокремлені структурні підрозділи (відділення) розкрита в розділі 9 "Опис бізнесу".	
У емітента відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі, що відповідає 1 і більше відсотків активів емітента.	
У емітента відсутні засновники або учасники - фізичні особи, посадові особи акціями емітента	

не володіють, тому інформація щодо володіння посадовими особами акціями емітента не надається.

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

Будь-яких змін щодо акціонерів та прав голосу за акціями не відбувалось.

У емітента відсутні особи, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства.

Станом на звітну дату всі випуски облігацій емітента були погашені, тому інформація про облігації емітента не наводиться.

Емітент не випускав інші, в тому числі похідні, цінні папери, тому відповідна інформація не наводиться.

Викуп власних акцій протягом звітного періоду емітентом не здійснювався.

У власності працівників емітента відсутні цінні папери, в тому числі акції, такого емітента.

Відсутні будь-які обмеження права голосу за акціями емітента.

Емітент є банком та не займається виробництвом чи реалізацією продукції, тому інформація про обсяги виробництва та реалізації, а також про собівартість продукції не наводиться.

Емітент не випускав цільові та іпотечні облігації, сертифікати, та інші, в тому числі забезпечені, цінні папери, не має іпотечного покриття, не працює з ФОН, тому інформація щодо цього не наводиться.

За звітний період рішень про попереднє надання згоди на вчинення, а також про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймалися.

Звіт керівництва (звіт про управління) емітента, що також містить інформацію про корпоративне управління, і підготовлений з урахуванням обов'язкових вимог статей 126, 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", статті 12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, в чинних редакціях станом на звітну дату, оприлюднений на власній сторінці банку в мережі Інтернет та перебуває у необмеженому публічному доступі за посиланням: <https://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/annual-reports>.

У емітента відсутня інформація про наявність акціонерних або корпоративних договорів, укладених між його акціонерами, а також про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПроКредит Банк"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2000

4. Територія (область)

5. Статутний капітал (грн)

1571978060,37

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)

335

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA773000010000032005109601026

3) поточний рахунок

UA773000010000032005109601026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Національний банк України, МФО 300001

5) IBAN

UA093000010000000032008109601(840)

6) поточний рахунок

UA093000010000000032008109601(840)

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, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	195	13.10.2011	Національний банк України	
Опис	З урахуванням вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації"			

	корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи" банківською ліцензією емітента є запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 195, що підтверджується Витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000046. Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			
Здійснення валютних операцій згідно із додатком до ліцензії	195	13.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			

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
Fitch Ratings	міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 16.08.2021	AAA(ukr)
Опис			

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№ 175-ДП-Е, 07.06.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Штраф	Сплачено 20400,00 грн
Опис:				
2	-	Державна фіскальна служба	Штраф	Сплачено 170,00 грн
Опис:				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Банк був зареєстрований в Україні і є резидентом України.

Банк здійснює свою діяльність на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 195, що підтверджується Витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000046 та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №195 від 13 жовтня 2011 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №131, видане 8 листопада 2012 року).

На 31 грудня 2021 року Банк має 6 відділень в Україні (2020 - 6 відділень).

Організаційна структура Банку включає відокремлені структурні підрозділи - відділення та головний офіс.

Перелік відділень.

1. Відділення № 1 АТ "ПроКредит Банк" в м. Дніпро, вулиця Ливарна, будинок 17-А
2. Відділення № 2 АТ "ПроКредит Банк" в м. Харків, вул. 23 Серпня, 43
3. Роздрібне відділення - відділення № 8 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, вул. Велика Васильківська 24.
4. Відділення №15 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, проспект Перемоги, будинок 21-А.
5. Відділення № 2 АТ "ПроКредит Банк" в м. Львів, вулиця Кримська, будинок 107
6. Відділення № 1 АТ "ПроКредит Банк" в м. Одеса, вулиця Разумовська, будинок 10/12

Окрім цього у Банку є зони самообслуговування, що розташовані за адресами:

- Київ, ТРЦ Retroville, пр. Правди, 47, Вхід 2,
- Київ, ТРЦ ALADDIN, вул. Михайла Гришка, 3а, Вхід А,
- Київ, ТРЦ SkyMall, пр. Романа Шухевича, 2т,
- Київ, ТРЦ Blockbuster Mall, пр. Степана Бандери, 36, Вхід 1

та відділення із зонами самообслуговування

- 1) Київ, вул. В.Васильківська, 24
- 2) Київ, проспект Перемоги, будинок 21-А
- 3) Одеса, вул. Разумовська, 10/12
- 4) Дніпро, вул. Ливарна 17-А
- 5) Львів, вул. Кримська, 107
- 6) Харків, вул. 23 Серпня, 43

Банк продовжить оптимізацію своєї інфраструктури з метою врахування подальшого переведення операцій з приватними клієнтами у цифровий формат та оптимізації процесів на рівні головного офісу. Збільшення чинної мережі та кількості персоналу не очікується. Керівництво спостерігатиме за роботою мережі та нестиме відповідальність за прийняття рішень щодо її розміру.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова кількість штатних працівників Банку станом за 31.12.2021 р. становить 335

осіб.

З них осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу - 2.

Фонд оплати праці працівників Банку на кінець звітного періоду складає 194,199 тис. грн.

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку.

Банком приділяється багато уваги для підвищення рівня кваліфікації працівників. Існує програма підготовки молодих співробітників.

Група ПроКредит інвестує значні кошти у різні тренінги для вдосконалення організації. Усі нові працівники проходять шестимісячний процес адаптації в міжнародному середовищі. Проведення спеціалізованих курсів та тематичних семінарів на рівні групи гарантує, що кожен співробітник отримає потрібні знання та уміння. Для забезпечення вимог холдингу, що несе відповідальність за керівний склад банку, усі керівники проходять курс навчання в академіях ПроКредит.

Останніми роками ми успішно збільшили рівень автоматизації простих фінансових операцій, інституціоналізували "безготівкові" Пункти обслуговування (Service point) та збільшили використання електронних каналів за допомогою системи e-Banking та карток. Це дозволило банкові однозначно позиціонувати себе на ринку в якості сучасного, інноваційного банку, а також досягти значного підвищення ефективності та економії коштів. Значне переміщення ресурсів з фізичних розташувань на цифрові канали дозволяє нам як у 2022 р., так і після нього, інвестувати в можливості, надані нашим клієнтам за допомогою електронних каналів, та додатково їх використовувати. Наша мета полягає у розширенні використання електронних каналів для всіх наших клієнтів, особливо для приватних осіб, з метою розбудови нашого майбутнього розвитку стабільної мережі сучасних та ефективних зон 24/7 та професійних Контакт-центрів, призначених для залучення клієнтів та надання консультаційних послуг нашим клієнтам.

Ми продовжуватимемо просувати безготівкове обслуговування серед наших клієнтів шляхом використання зон 24/7 та інструментів банківських онлайн операцій у 2022 р. та в подальшому.

Нашим головним пріоритетом буде навчання персоналу та постійне підвищення кваліфікації як чинних, та і нових співробітників. Знання англійської мови є необхідною умовою для всього ділового персоналу банку і стає необхідною умовою для офісного персоналу банку. У 2021 році наша навчальна діяльність була обмежена через карантинні обмеження COVID-19, але ми скористались можливістю розробити інтенсивне онлайн-навчання для нашого нового та існуючого персоналу, включаючи онлайн курси Академії ProCredit, зелені тренінги та регулярні професійні семінари. Ми постійно інвестуємо в підготовку персоналу, включаючи курси англійської мови як місцеві, так і міжнародні. Банк впровадив процеси, які є стандартними для Групи, наприклад:

- міжнародний процес адаптації нових співробітників, що здійснюється англійською мовою у двох регіональних центрах у Східній Європі та в банку
- структурована спеціальна підготовка для конкретної посади, що надається новим співробітникам після процесу адаптації, наприклад, 12-місячний період підготовки майбутніх ВСА.
- комплексна підготовка наших менеджерів середньої ланки та перспективних кадрів через ProCredit Banker Academy (однорічний курс) та ProCredit Management Academy (трирічний курс), що надається у нашій міжнародній академії в Німеччині.
- Кодекс поведінки в рамках групи регулярно розглядається та обговорюється з усіма співробітниками.

Загальний бюджет на підготовку на 2022 р. складає 1.0 млн. євро, що становить 8% від загального

бюджету.

Банк продовжить оптимізацію своєї інфраструктури з метою врахування подальшого переведення операцій з приватними клієнтами у цифровий формат та оптимізації процесів на рівні головного офісу. Ми прагнемо досягти високого рівня операційних та фінансових результатів, підвищити ефективність та отримати значні конкурентні переваги для банку на ринку. Збільшення чинної мережі та кількості персоналу не очікується. Керівництво спостерігатиме за роботою мережі та нестиме відповідальність за прийняття рішень щодо її розміру.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Банк не належить до будь-яких об'єднань підприємств, окрім професійних асоціацій учасників банківського сектору, що не мають на меті отримання прибутку.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності
Банк не веде спільної діяльності з іншими організаціями.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Банк не отримувал пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Основні принципи облікової політики.

Ці принципи послідовно застосовувалися до всіх років, представлених у звітності, якщо інше не зазначено у Примітці 5 "Зміни в обліковій політиці" річного звіту Банку

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості, крім фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток та інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана в результаті продажу активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності основного, на найсприятливішому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Якщо є така можливість, Банк оцінює справедливую вартість інструмента на основі ціни котирування такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечує наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання доречних доступних публічно вхідних даних та мінімізують

використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Методи оцінки вартості, які застосовуються, поєднують всі фактори, які учасники ринку брали б до уваги за обставин, що склалися.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту на момент первісного визнання є зазвичай ціна транзакції, тобто справедлива вартість наданої або отриманої винагороди. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку або такий, що не використовує доречні доступні публічно вхідні дані, то фінансовий інструмент оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первинного визнання та ціною угоди. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів обчислення справедливої вартості:

(а) Активний ринок: Котирувальна ціна (Рівень 1)

Використання котирувальних цін фінансових інструментів на активних ринках. Ринок вважається активним, якщо операції з певними активами чи зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі.

(б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2)

Використання котирувальних цін подібних інструментів на активних ринках або котирувальних цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вхідні дані за якими є відкритими.

(в) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3)

Використання моделей оцінки вартості, в яких значні вхідні дані не є відкритими.

За можливості Банк визначає справедливую вартість на основі котирувальних ринкових цін, в іншому випадку застосовується наступний за достовірністю метод оцінки. Якщо відкриті ринкові процентні ставки є недоступними, використовуються внутрішні ставки як вхідні дані для моделі дисконтованих грошових потоків. Такі внутрішні ставки відображають вартість коштів з урахуванням впливу іноземних валют та строків виплат, а також маржі, залежної від ризиків, наприклад, процентні ставки фінансування Групи. Внутрішні ставки регулярно порівнюються зі ставками, які застосовуються в операціях з третіми особами, і відповідають параметрам звичайної операції між учасниками ринку на ринкових умовах на дату оцінки.

Банк визнає переміщення між рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості на кінець звітного періоду, в якому відбулась зміна.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту з використанням курсів обміну, що переважають на дати операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються за курсом обміну на звітну дату. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються за курсом обміну на дату первісного визнання.

Курси обміну гривні до основних валют, використані при складанні цієї фінансової звітності, були такими:

Валюта 31 грудня 2021 р. у гривнях 31 грудня 2020 р. у гривнях

1 долар США 27.2782 28.2746

1 євро 30.9226 34.7396

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, 21 квітня 2022 р., курси обміну були такими: 28.01 гривні за 1 долар США та 33.74 гривні за 1 євро.

Фінансові інструменти

(i) Класифікація та оцінка

Оцінка бізнес-моделі

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) та за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL). Банк класифікує свої фінансові активи як згідно з основною бізнес-моделлю, так і згідно з договірними строками погашення з точки зору критерію SPPI (виключно виплата основної суми та процентів). Управлінський персонал визначає класифікацію фінансових активів і зобов'язань при первісному визнанні. Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не змінюється.

Бізнес-моделі підрозділяються на "утримувані для отримання грошових потоків", "утримувані для отримання грошових потоків та продажу" та "інші". Фінансові активи відносяться до бізнес-моделі "утримувані для отримання грошових потоків", якщо їх мета полягає в отриманні передбачених договором грошових потоків шляхом виключно виплати основної суми та процентів (SPPI). Статті балансу, які відносяться до цієї моделі, включають "Грошові кошти та їх еквіваленти", "Кредити та аванси клієнтам" (за винятком кредитів та авансів клієнтам, які не відповідають критерію SPPI), "Заборгованість інших банків" та "Інші фінансові активи" (за винятком зазначених нижче).

"Похідні фінансові активи" (включені до статті "Інші фінансові активи") відносяться до бізнес-моделі "інші".

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому Банк враховує таку інформацію:

" політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання

процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

" яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

" ризики, які впливають на результативність фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

" яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

" частота, обсяг і терміни продажів у минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета щодо управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки "основна сума" визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. "Проценти" визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми ("критерій SPPI"), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив будь-яку договірну умову, яка може змінити строки або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати цій умові. При проведенні оцінки Банк аналізує:

" умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;

" умови, що мають ефект важеля (левередж);

" умови про дострокове погашення та пролонгацію строку дії фінансового інструмента;

" умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів (наприклад, фінансові активи без права регресу);

" умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Категорії оцінки

(a) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

Фінансовий актив класифікується як оцінюваний за амортизованою вартістю, якщо він не був визначений як оцінюваний за FVTPL, відноситься до бізнес-моделі "утримуваний для отримання грошових потоків", а грошові потоки відповідають критерію SPPI. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, є непохідними фінансовими активами з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирувань ціни на активному ринку.

Фінансові активи визнаються тоді, коли основна сума видається позичальникам. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на операцію; у подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизовані дисконти обліковуються протягом відповідних строків у Звіті про прибутки та

збитки та інший сукупний дохід у складі статті "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" (Примітка 22).

(б) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Борговий інструмент оцінюється як FVOCI лише тоді, коли відповідає обом зазначеним умовам і не відноситься до категорії фінансових інструментів за FVTPL: актив утримується в рамках бізнес-моделі "утримувати для отримання грошових потоків або продажу" і відповідає критерію SPPI.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може прийняти безповоротне рішення відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції.

За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифікуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. При вибутті інвестиції кумулятивні прибутки та збитки, визнані в іншому сукупному доході, переносяться до нерозподіленого прибутку.

(в) Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій, або ті, що не відносяться до бізнес-моделей "утримувати для отримання грошових потоків" або "утримувати для отримання грошових потоків та продажу", відносяться до бізнес-моделі "інші" і визнаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Сюди входять "похідні фінансові активи". Лише "похідні фінансові зобов'язання" визнаються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк не застосовує облік хеджування. Похідні інструменти з додатною справедливою вартістю на дату балансу відображаються як фінансові активи у складі статті "Похідні фінансові активи". Похідні інструменти з від'ємною справедливою вартістю відображаються як фінансові зобов'язання у складі статті "Похідні фінансові зобов'язання".

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю, а витрати на операцію відносяться на витрати у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Придбання та продаж похідних фінансових інструментів визнаються на дату угоди - дату, коли Банк бере на себе зобов'язання придбати чи продати інструмент. У подальшому ці фінансові інструменти також відображаються за справедливою вартістю. Прибутки та збитки в результаті зміни їх справедливої вартості негайно визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Банк припиняє визнання похідних фінансових активів, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цих активів або коли Банк передав юридичні права та практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами.

(г) Інші фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю

Інші фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на операцію. У подальшому вони оцінюються за

амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Будь-яка різниця між надходженнями за вирахуванням витрат на операцію та вартістю погашення визнається у прибутку або збитку протягом строку дії боргового інструмента. Припинення визнання фінансових зобов'язань за амортизованою вартістю відбувається тоді, коли вони були виконані, анульовані, чи коли закінчився строк їх дії.

(ii) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Банк припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цього фінансового активу або коли Банк передає цей фінансовий актив в рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Банк не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом. Крім того, коли здійснюється реструктуризація кредитів та дебіторської заборгованості на умовах, що суттєво відрізняються від попередніх, визнання початкового фінансового активу припиняється і він замінюється новим фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю цього активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якого припиняється) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи будь-який отриманий новий актив за вирахуванням будь-якого отриманого нового зобов'язання) та (ii) будь-якого кумулятивного прибутку чи збитку, визнаного в іншому сукупному доході, визнається у прибутку або збитку.

Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді, коли визначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані, або строк їх дії закінчився.

(iii) Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань та відображення чистої суми у звіті про фінансовий стан відбувається тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично забезпечене право на взаємозалік визнаних сум і має намір або здійснити розрахунки на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання. Банк наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події і може бути реалізоване як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства Банку та всіх контрагентів.

(iv) Зменшення корисності фінансових активів

Банк враховує очікувані кредитні збитки, коли визнає зменшення корисності. За винятком придбаних або створених кредитно-знецінених активів (РОСІ), резерви під збитки оцінюються при первісному визнанні фінансового активу на основі потенційного кредитного збитку на той момент. Згідно з моделлю очікуваних кредитних збитків за МСФЗ 9, резерви під збитки визнаються за очікуваними кредитними збитками, які можуть бути понесені в результаті подій дефолту за діючими кредитами протягом наступних 12 місяців (Стадія 1). Що стосується активів, кредитний ризик за якими суттєво зріс після їх первісного визнання (Стадія 2), або кредитно-знецінених активів (Стадія 3), то, згідно з МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися протягом усього строку дії активу, що залишився до його погашення.

Для визнання резервів під очікувані кредитні збитки використовується трирівнева модель на основі очікуваних кредитних збитків.

" Стадія 1: Всі фінансові активи класифікуються, як правило, як "Фінансові активи Стадія 1" при первісному визнанні. Банк створює резерви під збитки у розмірі, що дорівнює сумі

очікуваних кредитних збитків за 12 місяців, якщо не було значного підвищення кредитного ризику після первісного визнання.

" Стадія 2: Якщо кредитний ризик значно зростає, актив класифікується як "Фінансовий актив Стадія 2", а резерви під збитки створюються у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента.

" Стадія 3: непогашені фінансові активи класифікуються як "Фінансові активи Стадія 3", а резерви під збитки так само створюються у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента. Створення резервів на покриття ризиків, пов'язаних із значними сумами, визначається на основі грошових потоків, що можуть бути відшкодовані. Резерви під збитки за незначними сумами визначаються на основі параметрів портфеля. Процентні доходи визнаються за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резервів під збитки).

Фінансові активи, які вже є знеціненими при первісному визнанні (РОСІ), спочатку оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням резервів під збитки. Незалежно від майбутніх змін кредитного ризику, активи РОСІ залишаються в категорії РОСІ до вибуття.

Для позиції "Інші фінансові активи", за винятком гарантійних депозитів, збитки встановлюються з використанням спрощеного підходу. Як правило, збитки обліковуються при первісному визнанні та на кожній наступній звітній даті у сумі, еквівалентній очікуванім кредитним збиткам протягом всього строку погашення. Для цих короткострокових активів загальний строк погашення встановлений на 12 місяців.

Облікова політика стосовно значного підвищення кредитного ризику, визначення дефолту та кредитно-знецінених активів подається у Примітках 9 (iv), 44.

Вхідні дані для оцінки очікуваних кредитних збитків (ОКЗ)

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких перемінних:

- " ймовірність дефолту (PD);
 - " величина збитку у випадку дефолту (LGD);
 - " сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)
- Ймовірність дефолту (PD)

Ймовірність дефолту за кредитом протягом певного періоду визначається на основі історичних подій дефолту. Ці дані включають час, тип та суму дефолту, а також інформацію про характеристики клієнта, отриману з внутрішньої системи класифікації ризиків. Параметри диференціюють рівні кредитного ризику за сегментами клієнтів. Банк застосовує різні показники PD для МСП клієнтів залежно від ризик класифікації та для не МСП клієнтів/приватних осіб залежно від типу клієнта (бізнес-клієнт/приватна особа), статусу реструктуризації та розміру боргу. Для Стадії 3 застосовується 100% значення PD. Підприємства МСП - це ті, які мають загальну суму заборгованості (на балансі та поза балансом) більше ніж 50,000 євро на звітну дату та що мають щонайменше 1 контракт з бізнес метою. Клієнти, які не мають контрактів з бізнес метою, визначаються як приватні особи. Для аналізу зібраних даних та складання прогнозів щодо очікуваного PD на основі сценаріїв розвитку економічного середовища була використана статистична модель. Крім того, оцінюються PD за весь час дії кредитної угоди, що залишився.

- Величина збитку у випадку дефолту (LGD)

Очікувана LGD базується на історичних даних про повернення коштів, отриманих від клієнтів, що не виконали своїх зобов'язань за кредитом. LGD обчислюються як дисконтовані грошові потоки з урахуванням витрат на стягнення заборгованості та розміру кредитної заборгованості. Розрахункові LGD моделюються як прогнозна інформація, що враховує передбачувані сценарії розвитку економічного середовища. Для розрахунку LGD розглядаються дані про вартість прямих витрат на відшкодування та історія вилучення заставного майна. Дані про прямі витрати на відшкодування збитків включають всі типи даних про витрати, пов'язані з процесом відшкодування дефолтних кредитів. Дані про вилучення заставного майна містять детальну інформацію щодо звернення стягнення та продаж заставного майна. Показник LGD розраховується окремо для дуже малих (до 50,000 євро), малих (більше 50,000 євро, але менше 250,000 євро) і середніх (більше 250.000 євро) сум кредитного ризику.

- Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)

EAD - очікувана сума під ризиком у момент дефолту за кредитом; вона розраховується на основі поточної непогашеної суми заборгованості клієнта та можливих майбутніх змін за чинними договірними умовами. Таким чином, EAD складається з валової балансової вартості на момент дефолту. Для кредитних угод, що передбачають погашення заборгованості на основі регулярних платежів, змодельована EAD коригується з урахуванням очікуваної можливості дострокового погашення на основі історичних спостережень та сценаріїв розвитку економічного середовища та відповідних прогнозів у майбутньому. На основі історичних даних робляться оцінки потенційних ризиків, які можуть виникнути в майбутньому внаслідок використання існуючих кредитних зобов'язань, таких як кредитні лінії або овердрафт. Що стосується фінансових гарантій, EAD відповідає гарантованій сумі; на основі професійного судження коефіцієнт перерахунку, як правило, встановлюється на рівні 100%.

Для деяких фінансових інструментів, таких як овердрафти та кредитні лінії, які можуть включати як кредит, так і невикористані компоненти зобов'язань, Банк оцінює очікувані кредитні збитки протягом періоду, коли Банк зазнає кредитного ризику, тобто доти, поки очікувані кредитні збитки не будуть пом'якшені через заходи з управління кредитним ризиком. Незважаючи на договірну можливість вимагати погашення та скасувати невикористане зобов'язання, Банк має ризик кредитних збитків, поки очікувані кредитні збитки не будуть пом'якшені через заходи з управління кредитним ризиком і не обмежується періодом, коли Банк, згідно договору, може надіслати повідомлення боржнику та вимагати погашення кредиту.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9, Банк включає прогнозну інформацію в оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка ґрунтується на зовнішній інформації. Досліджується кілька макроекономічних величин на предмет їх потенціалу в рамках моделі PD. Часові ряди макроекономічних факторів, застосованих до України, отримуються з бази даних огляду МВФ щодо перспектив світової економіки. Зокрема, для цілей специфікації моделей PD розглядаються такі величини:

- внутрішній валовий продукт;
- зміна темпів інфляції;
- рівень безробіття.

Ці величини безпосередньо відображають розвиток бізнес-циклу і, отже, є дійсними потенційними входними даними для значущої моделі PD.

Вхідні дані для оцінки параметрів кредитного ризику базуються на багаторічній історії даних щодо позичальників Банку. Вплив характеристик клієнтського ризику та макроекономічних факторів на обрані параметри визначається за допомогою регресійного аналізу. Відповідні

макроекономічні фактори (зростання ВВП, рівень інфляції та рівень безробіття) обираються на основі їх статистичної значущості та економічної доречності. Для PD та LGD середньозважене значення, розраховане з урахуванням ймовірності настання дефолту, обчислюється на основі різних сценаріїв макроекономічних факторів у прогнозованому році.

Вимоги щодо обліку хеджування не вплинули на фінансову звітність, оскільки Банк не застосовує облік хеджування.

(v) Списання кредитів та авансів клієнтам

Якщо кредит не може бути погашений і немає обґрунтованого очікування щодо його відшкодування, він списується за рахунок відповідного резерву під збитки від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур і визначення остаточної суми збитку. Погашення раніше списаних сум зменшує суму відрахувань до резерву під збитки від зменшення корисності у прибутку або збитку.

Як правило, кредити на суму до 10,000 євро/доларів США списуються, якщо вони прострочені на 180 днів і більше, особливо якщо вони не забезпечені заставою.

Як правило, кредити на суму від 10,000 євро/доларів США до 30,000 євро/доларів США списуються, якщо вони прострочені на 360 днів і більше, особливо якщо вони не забезпечені заставою.

Непогашені кредити на суму понад 30,000 євро/доларів США можуть бути списані через 360 днів після настання строку їх погашення, якщо тільки Банк не прийме рішення залишити кредит активним, тобто завершити розпочатий процес стягнення заборгованості. Однак Банк може прийняти рішення щодо утримання в активному стані кредиту на будь-яку суму, якщо існує обґрунтована вірогідність його погашення. Як правило, визнання таких кредитів не припиняється до їх повного погашення або поки Банк не прийме рішення про їх списання.

(vi) Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Несуттєва модифікація

Незначна модифікація - це модифікація внаслідок події, яка не призводить до припинення визнання початкового активу. Ефект визнається у прибутку або збитку як прибуток від модифікації або збиток від модифікації. Прибуток або збиток від модифікації розраховується як різниця між первісною валовою балансовою вартістю і приведеною вартістю модифікованих грошових потоків за договором, дисконтованих з використанням початкової ефективної ставки відсотка. Для фінансових активів з плаваючою ставкою початкова ефективна ставка відсотка, що використовується для розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується для відображення поточних ринкових умов на момент модифікації.

Зміни грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією, якщо вони є наслідком діючих умов договору.

У разі зміни договірних умов фінансового інструменту, щоб відобразити зміну ринкових процентних ставок, оскільки позичальник має можливість повернути кошти без суттєвих штрафів разом з можливістю отримати альтернативне фінансування за ринковими ставками від інших учасників фінансового ринку, така зміна не трактується як модифікація. У цих випадках нова ефективна ставка відсотка застосовується перспективно з дати модифікації договору.

Суттєва модифікація

Якщо проводиться реструктуризація фінансових інструментів на умовах, що значно відрізняються від попередніх, визнання початкового фінансового активу припиняється і він замінюється новим фінансовим активом. Умови є суттєво відмінними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтованих за початковою ефективною ставкою відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишку грошових потоків за початковим фінансовим активом. Якщо модифікація є значною і початковий актив є кредитно-знеціненим, визнання існуючого фінансового активу припиняється і відбувається визнання нового фінансового активу РОСІ в Стадії 3 за справедливою вартістю. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною щодо знецінених активів, тобто чи відрізняються значно грошові потоки за початковим фінансовим активом і грошові потоки за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Банк доходить висновку, що модифікація є значною, на підставі таких якісних факторів: зміна валюти фінансового активу та зміна позичальника.

У випадку модифікації грошових потоків у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника метою модифікації є зазвичай максимальне виконання початкових умов договору, а не створення нового активу із суттєво відмінними умовами.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. Банк проводить оцінку того, чи є зміна суттєвою, з урахуванням якісних факторів та кількісних факторів. Значна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Реформа базової процентної ставки

Після зміни "базиса" для визначення договірних грошових потоків для фінансового активу або фінансового зобов'язання, що обліковується за амортизованою вартістю, в результаті реформи базової процентної ставки, Банк перерахував ефективну відсоткову ставку для цього фінансового активу або фінансового зобов'язання для відображення необхідної зміни за реформою. Зміна "базиса" для визначення договірних грошових потоків вимагає реформування базової процентної ставки, якщо виконуються наступні умови:

- необхідність змін є прямим наслідком реформи; і
- новий "базис" для визначення договірних грошових потоків економічно еквівалентний попередньому "базису", тобто "базису", що діє до моменту зміни.

Якщо є інші зміни до умов фінансового активу або фінансового зобов'язання, крім зміни в "базисі" для визначення договірних грошових потоків фінансового активу або фінансового зобов'язання, необхідної для реформи базової відсоткової ставки, Банк спочатку перераховує ефективну відсоткову ставку цього фінансового активу або фінансового зобов'язання, щоб відобразити зміни, необхідні для реформи базової відсоткової ставки. Далі Банк застосовував облікову політику, пов'язану з обліком модифікацій, до інших змін.

(vii) Активи, отримані в обмін на кредити (майно, отримане у власність)

На момент звернення стягнення будь-який отриманий об'єкт застави спочатку оцінюється на основі балансової вартості непогашеного кредиту. Після цього ці активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням зменшення корисності.

(viii) Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

" фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;

" зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії: як правило, як резерв.

Порівняльні показники

З метою дотримання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та досягнення мети у наданні інформації, що є корисною для прийняття економічних рішень, Банк може коригувати порівняльні показники, з тим щоб вони відповідали поданню інформації за поточний рік.

У 2021 році Банк змінив подання окремих статей у Звіті про фінансовий стан, Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіті про зміни у власному капіталі та Звіті про рух грошових коштів, при цьому окремі статті були перейменовані, в рамках поступового переходу до підготовки фінансової звітності згідно з правилами таксономії UA МСФЗ XBRL. Для відображення цих коригувань даних фінансової звітності Банку було здійснено наступні перекласифікації порівняльної інформації за 2020 рік:

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основними видами діяльності Банку є кредитування малого та середнього бізнесу, залучення вкладів суб'єктів господарювання і фізичних осіб та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Основними клієнтами Банку є представники дрібного, малого, середнього бізнесу та фізичні особи, яким Банк надає повний спектр банківських послуг.

Банк в 2021 році на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на

здійснення банківської діяльності № 195, що підтверджується Витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000046, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 195 від 13.10.2011 р. та додатку до неї мав право здійснювати діяльність та надавати наступні послуги:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281;
- 5) інвестицій;
- 6) випуску власних цінних паперів;
- 7) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 8) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 9) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

ПроКредит Банк пропонує повний діапазон транзакцій, включаючи платіжні та карткові послуги, що надаються через автоматизовані та цифрові канали для забезпечення доступності, зручності та повного контролю для наших клієнтів.

Для клієнтів з малого та середнього бізнесу ми збільшуватимемо обсяг та якість документарних послуг, супроводження внутрішніх та міжнародних фінансових операцій (особливо платежів у режимі реального часу), а також електронних банківських послуг (e-Banking). Це є важливим для залучення та утримання цих клієнтів та збільшення комісійного доходу.

Фізичним особам-клієнтам ПроКредит Банк пропонує дебетову картку для здійснення онлайн-операцій, а також повний діапазон платежів, як внутрішніх, так і міжнародних, або регулярних платежів (standing orders) за допомогою програмного забезпечення e-Banking та мобільного додатку. Ми стягуватимемо фіксовану комісію за обслуговування рахунку, щоб зробити наше супроводження платіжних операцій простим та прозорим.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За період з 2017 по 2021 рік Банком було куплено основних засобів (будівель, споруд та земельних ділянок) на суму

522 053 тис.грн. За цей же період всього було відчужено основних засобів на загальну суму 88 706 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року на балансі Банку обліковується заставне майно, утримуване для продажу, балансовою вартістю 27 408 тис.грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Змін у структурі основних засобів у звітному періоді не було. Застосований метод амортизації - прямолінійний.

Діапазон строків корисного використання основних засобів:

а) будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;

б) машини та обладнання:

- комп'ютерна техніка - 3 роки;

- інші машини та обладнання - 5 років;

в) транспортні засоби - 5 років;

г) інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 7 років;

е) інші основні засоби - 3 роки.

Оскільки строк корисної експлуатації визначається, виходячи з корисності об'єкта основних засобів, він може бути меншим нормативного строку експлуатації. Об'єкти основних фондів в заставу не надавалися. Обмеження на володіння та використання не застосовувалися. Консервації, вилучення з експлуатації цільового фінансування не було.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання будівель - 20 років. Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність,

що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів на початок звітного періоду - 487,751 тис грн та на кінець звітного періоду 540,152 тис грн.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

Банк прагне сприяти сталому розвитку в усіх його аспектах. Банк прагне забезпечити, щоб економічний розвиток, якому він сприяє, по можливості не відбувався за рахунок навколишнього середовища та викидів вуглецю. Банк здійснює комплексний підхід до екологічного менеджменту

Банк встановлює стратегічні цілі щодо зростання свого портфеля зелених кредитів, оскільки загальна бізнес-стратегія охоплює п'ятирічний часовий горизонт. Банк встановлює оперативні цілі щодо споживання енергії та ресурсів, які зафіксовані в Річному екологічному плані Банку. Невід'ємною частиною цих зусиль є підвищення екологічної обізнаності серед підприємців, а також серед нашого персоналу. Банк прагне надати своїм бізнес-клієнтам продукти зеленого фінансування для підвищення екологічної обізнаності та розуміння.

Операційна оренда - Банк як орендар

Оренда активів, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами операційної оренди відносяться на адміністративні витрати у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Операційна оренда - Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є об'єктами операційної оренди, згідно з категоріями активів. Дохід від оренди за договорами операційної оренди визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди. Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, визнається за прямолінійним методом як зменшення доходу від оренди протягом строку оренди. Початкові прямі витрати, понесені з метою отримання доходів від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованих активів.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та інфляцією.

Правова, податкова та нормативно-правова база продовжують розвиватися, але піддаються різним інтерпретаціям та частим змінам, що створює перешкоди для діяльності господарських суб'єктів, що працюють в Україні.

У березні 2014 року відбулася анексія Республіки Крим Російською Федерацією, яка не була визнана Україною та іншими країнами. Навесні 2014 року у окремих частинах Донецької та Луганської областей України почався збройний конфлікт, який був спровокований діями Російської Федерації. У результаті конфлікту частина Донецької та Луганської областей

залишається під контролем двох самопроголошених республік, що розташовані у цих областях, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території. 21 лютого 2022 р. Російська Федерація офіційно визнала законний статус зазначених вище самопроголошених республік і дала згоду на використання збройних сил на цих територіях.

24 лютого 2022 р. російські війська вторглися в Україну та розпочали бойові дії на значній частині її території. Ці події призвели до людських жертв, переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з обміну валют та платежі за кордон та мали суттєвий негативний вплив на економічне середовище в Україні та спроможність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан, який продовжений до 23 серпня 2022 року.

З початком військового вторгнення російських військ, всі рейтингові агенції погіршили кредитний рейтинг України. 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CCC, 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до B- з переглядом можливого зниження. 23 травня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг України до рівня Caa3.

Для підтримки ліквідності банківської системи Правлінням Національного банку України затверджено Постанову №22, що передбачає можливість надання банкам рефінансування в межах 30% залишків фізичних осіб на 24 лютого 2022 року. 1 квітня 2022 року Верховна Рада України також прийняла Закон "Про забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб", який передбачає гарантування вкладів фізичних осіб у повному обсязі (без обмеження розміру вкладу) на період воєнного стану в Україні та протягом трьох місяців після його закінчення.

Безперервність діяльності

Управлінський персонал Банку оцінив здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі в умовах суттєвої невизначеності, пов'язаної з триваючою війною в Україні, яка спричинила і продовжує спричиняти суттєві негативні наслідки для економіки в цілому та для діяльності клієнтів Банку, зокрема.

Щоб проаналізувати вплив війни в Україні на діяльність Банку та підтримати його здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, управлінський персонал проаналізував активи Банку в розрізі ризиків та актуалізував фінансовий прогноз і план капіталовкладень станом на кінець квітня 2022 року на основі припущень щодо базового і стресового сценаріїв. Базовий сценарій передбачає помірне зростання кредитного портфеля, відсутність знецінення національної валюти, погіршення якості кредитного портфеля та відповідне збільшення обсягу резервів під збитки до кінця 2022 року, відсутність відтоку коштів з рахунків клієнтів та отримання додаткового фінансування. Стресовий сценарій передбачає відсутність розвитку бізнесу, зменшення об'єму кредитного портфелю та подальше погіршення якості кредитного портфеля до кінця 2022 року, знецінення національної валюти, незначний відтік коштів з рахунків клієнтів та отримання додаткового фінансування. На основі розгляду вказаних сценаріїв та результатів аналізу управлінський персонал Банку зробив висновок, що існує достатня ймовірність того, що Банк має можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому протягом не менше 12 місяців після дати цієї фінансової звітності виходячи, серед іншого, з таких міркувань:

- Активи Банку не зазнали суттєвої шкоди в результаті військових дій і немає ознак того, що масштабні військові дії наблизяться до місць діяльності Банку в майбутньому;
- Банк має достатню кількість людських ресурсів для продовження операційної діяльності в найближчому майбутньому. Частина персоналу Банку було переміщено до безпечних регіонів або

за кордон, коли це було необхідно, при цьому подальшого переміщення решти працівників до інших регіонів або за кордон не очікується у зв'язку зі значною віддаленістю від найближчих осередків бойових дій;

- На думку управлінського персоналу, Банк має достатні фінансові ресурси для підтримки своєї поточної операційної діяльності в найближчому майбутньому на основі розроблених базового та стресового сценаріїв. У поточних умовах Банк продовжує свою операційну діяльність;

- На дату цієї фінансової звітності Банк має достатню ліквідність та позицію власного капіталу;

- На дату складання цієї фінансової звітності керівництво Банку та акціонери Банку не мають наміру призупиняти чи ліквідувати діяльність Банку в Україні. У разі подальшого негативного розвитку ситуації в Україні за необхідності акціонер зможе надати підтримку Банку. Материнська компанія ProCredit Holding висловила намір надати підтримку Банку шляхом конвертації позики в розмірі 20 мільйонів євро, наданої банку ProCredit Holding, у субординований борг, який кваліфікується як капітал 2 рівня згідно з українським банківським регулюванням, якщо від нього буде вимагатися відповідність законодавству. вимоги у разі подальшого погіршення бізнес-середовища та після того, як Банк визнає таку конвертацію необхідною.

На дату цієї фінансової звітності управлінський персонал та акціонери Банку не мають наміру призупинити чи ліквідувати операційну діяльність Банку в Україні. На звітну дату Банк має достатню ліквідність та позицію власного капіталу. У разі подальшого негативного розвитку ситуації в Україні, якщо виникне необхідність, акціонер зможе надати необхідний капітал на підтримку діяльності Банку. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Хоча управлінський персонал Банку вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, загальна невизначеність, викликана військовими діями на території України, що тривають, може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку, при цьому характер і наслідки такого впливу на даний момент визначити неможливо. 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Однак на дату затвердження цієї фінансової звітності військові дії в Україні продовжувалися і вже мали негативний вплив на Банк. Продовження військових дій також може призвести до продовження терміну дії чинних або додаткових адміністративних обмежень з боку Національного банку України, що може призвести до виникнення додаткових викликів для Банку. Ці події та умови, включаючи продовження військових дій в Україні та їх тривалість, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому, а отже Банк може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками

фахівців емітента

З метою забезпечення стабільної діяльності Банк підтримує достатній рівень капіталу для покриття всіх можливих очікуваних ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банк здійснює моніторинг рівня ризиків за допомогою системи різних індикаторів, для кожного з яких встановлені цільові та граничні значення. Перелік ключових індикаторів для Банку включає не лише регулятивні нормативи, встановлені Національним банком України, але і широкий перелік інших факторів, таких як показники адекватності регулятивного капіталу згідно з міжнародними стандартами ("Базельська угода III") та коефіцієнт фінансового левериджу основного капіталу I рівня та внутрішню оцінку достатності капіталу з урахуванням оцінки ризиків (ІСААР).

Управління капіталом Банку має такі цілі:

- " забезпечення наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин.
- " повне дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України.
- " дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу.
- " визначення гранично допустимих рівнів (лімітів) ризику.
- " управління та планування ризику та наявного капіталу.
- " спроможність Банку виконувати плани по безперервному зростанню активів, згідно з бізнес-стратегією.

Управління капіталом Банку регулюється Політикою Групи з управління капіталом. Рівні адекватності капіталу (як регулятивно встановлені, так і розраховані згідно вимог Базеля III), показники левериджу основного капіталу I рівня та результати оцінки здатності витримувати ризики розглядаються щомісячно на засіданнях Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління ринковими ризиками Банку та Комітету з управління ризиками Групи ПроКредит.

Управління капіталом - дотримання регулятивних та внутрішніх вимог до капіталу

Регулятивні мінімальні вимоги до капіталу встановлюються та контролюються Національним банком України. Достатність капіталу розраховується і подається на регулярній основі у формі звітів Загальному комітету з управління ризиками Банку. Такі звіти включають як фактичні дані, так і прогнозні зміни, що забезпечує дотримання не лише поточних вимог, але і дозволяє робити це на безперервній основі.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні підтримувати співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик ("норматив адекватності регулятивного капіталу"), на рівні не менше 10%. Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) на 31.12.2021 склав 15.35 %

Крім цього, адекватність капіталу контролюється шляхом застосування єдиного в усій Групі ПроКредит розрахунку нормативу адекватності капіталу згідно з рекомендаціями Базельського комітету ("Базельська угода III"). Розрахунок нормативу адекватності капіталу ґрунтується на фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ

З метою забезпечення стійкого зростання обсягів кредитування банк залучатиме місцеву валюту,

отриману від бізнес-клієнтів та приватних клієнтів.

Мобілізація місцевих депозитів є ключовим компонентом нашої бізнес-стратегії. ПроКредит Банк сприяє розвитку місцевого фінансового посередництва, тобто мобілізації місцевих заощаджень для підтримки кредитування підприємств малого та середнього бізнесу. Ми плануємо покращити коефіцієнт співвідношення депозитів до позик і протягом 5 років плануємо досягти 100%. Наші спеціалісти з обслуговування бізнес-клієнтів наполегливо працюють над тим, щоб збирати обсяги депозитів та залучати оборот бізнес-клієнтів. Наші спеціалісти з обслуговування клієнтів зосереджуються на приватних особах, здатних робити заощадження та зацікавлених в управлінні своїми фінансами, пропонуючи їм можливість у будь-який час перевести надлишкову ліквідність на оплачений ощадний рахунок (та навпаки). Ця послуга, під назвою FlexSave, виявляється привабливою як для бізнес-клієнтів, так і для приватних клієнтів. З нашою послугою FlexSave та строковими депозитними рахунками клієнти також отримують вигоду від щомісячного кредитування відсотків за їхніми заощадженнями на їхній поточний рахунок.

Наша політика щодо процентної ставки покликана забезпечити достатній приплив депозитів від клієнтів та знаходитися в межах ринкового діапазону з метою доповнення очікуваного зростання депозитів до вимоги, за якими не сплачуються відсотки.

Банк використовує власну систему управління ліквідністю, розроблену згідно з регулятивними вимогами. Зокрема, Банк здійснює щоденний моніторинг рівня високоліквідних активів та поточних тенденцій в розвитку депозитної бази. Банк має чіткий план реагування на потенційний відтік грошових коштів, який включає як цінові заходи (управління процентними ставками та строками депозитів), плани мінімізації відтоку шляхом зменшення (припинення) кредитування клієнтів, так і залучення коштів у екстрених випадках від материнської компанії.

Бізнес-модель Банку базується на кредитуванні значної кількості малих та середніх підприємств (що означає високу диверсифікацію кредитного портфеля). Такий підхід гарантує постійне джерело надходження ліквідних ресурсів за рахунок погашення частини кредитного портфеля, особливо враховуючи відсутність суттєвих концентрацій ліквідності.

З іншого боку, кредитний портфель фінансується у національній та іноземній валютах з двох основних джерел: за рахунок коштів клієнтів та за рахунок кредитів міжнародних фінансових організацій.

Загальний Комітет з управління ризиками визначає стратегію управління ліквідністю Банку і встановлює ліміти ризику ліквідності. КУАП є центральним колегіальним органом, що здійснює управління ліквідністю. Казначейство Банку здійснює щоденне управління ліквідністю Банку і відповідає за виконання рішень КУАП. Дотримання стратегії, політик та лімітів регулярно контролюється відділом ризик-менеджменту Банку.

Стандарти, які застосовуються Банком у сфері управління ліквідністю, ґрунтуються на регулятивних вимогах та положеннях Політики управління ризиком ліквідності Банку та Політики організації та діяльності казначейства. Перевищення лімітів і виключення з цих Політик погоджуються Наглядовою радою та Комітетом управління ризиками Групи.

Казначейство Банку контролює ліквідність на щоденній основі з застосуванням методу, який базується на аналізі майбутніх грошових потоків. Такий метод дає реалістичну картину очікуваної

зміни ліквідності. Він включає припущення стосовно змін основних статей активів та пасивів Банку і допомагає спрогнозувати показники ризику ліквідності.

Основним інструментом оцінки ризику ліквідності є прогнозний аналіз розривів ліквідності, який показує структуру договірних строків погашення активів та зобов'язань і визначає майбутні потреби у фінансуванні на основі ряду припущень. Для врахування різних варіантів розвитку подій використовується аналіз сценаріїв - починаючи з оцінки майбутньої ліквідності за нормальної ринкової ситуації, і закінчуючи аналізом рівня ліквідності Банку у кризові періоди.

З метою підтримання ліквідності Банку навіть у стресових ситуаціях визначаються потенційні потреби в ліквідності для різних сценаріїв розвитку подій. На основі результатів такого аналізу КУАП Банку визначає суму необхідного резерву ліквідності Банку. Основним резервом ліквідності Банку є кредитна лінія стенд-бай, надана ПроКредит Холдинг АГ та Ко.

Банк також прагне диверсифікувати джерела фінансування. Концентрація частки вкладів контролюється з метою уникнення залежності від кількох найбільших вкладників.

Нашим основним пріоритетом є фінансування кредитних операцій із депозитами клієнтів. Ми плануємо покращити співвідношення коштів клієнтів до кредитного портфелю, а протягом 5-річного періоду - досягти показника вище 100%. Однак, для фінансування значного зростання кредитного портфелю, за останні роки ми залучили довгострокове фінансування в національній валюті від інституційних інвесторів (МФО) та від ПроКредит Холдингу (ProCredit Holding). Ці довгострокові ресурси також допомагають нам зменшити ризик ліквідності шляхом диверсифікації наших джерел фінансування. У 2021 р. ми плануємо продовжувати нашу співпрацю з МФО для забезпечення додаткових коштів у національній валюті від МФО, доступних для програм за участі підприємств малого та середнього бізнесу. Але наша стратегічною метою є зменшення частки коштів МФО у наших зобов'язаннях у середньостроковій перспективі до 20-22%, а протягом 5-річного проміжку часу - до 15% за рахунок зростання коштів бізнес-клієнтів та приватних клієнтів.

Як правило, Банк вважає свої джерела фінансування досить диверсифікованими, особливо враховуючи те, що значна частина фінансування Банку представлена великою кількістю депозитів клієнтів.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів
Банк не має на кінець 2021 року невиконаних договорів (контрактів)

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічним напрямком діяльності Банку є обслуговування малого і середнього бізнесу та надання повного спектру комерційних банківських послуг.

Незважаючи на досить консервативний погляд на економічний розвиток України, Банк

впевнений у можливості досягнення своїх стратегічних та тактичних цілей. .

Ми пропонуємо високий рівень клієнтського обслуговування підприємств малого та середнього бізнесу, а також приватних осіб, які хотіли б заощадити. У своїй діяльності ми дотримуємося низки основних принципів: ми цінуємо прозорість у спілкуванні з нашим клієнтами, ми не просуваємо кредитування споживачів, ми прагнемо мінімізувати наш екологічний вплив, а також надаємо послуги, які ґрунтуються як на розумінні ситуації кожного клієнта, так і на глибокому фінансовому аналізі.

У своїй діяльності з бізнес-клієнтами ми орієнтуємося на підприємства малого та середнього бізнесу, оскільки ми переконані, що ці підприємства створюють робочі місця та здійснюють життєво важливий внесок до економік, у яких вони працюють. Пропонуючи прості та доступні депозитні засоби та інші банківські послуги, ми прагнемо просувати культуру заощадження та фінансової відповідальності.

Наші акціонери очікують стійкого повернення інвестицій у довгостроковій перспективі замість того, щоб орієнтуватися на максимізацію короткострокового прибутку. Ми активно інвестуємо в навчання та розвиток нашого персоналу з метою створення відкритої та ефективної робочої атмосфери та забезпечення дружнього та компетентного (клієнтського) обслуговування наших клієнтів.

Як частина міжнародної групи ПроКредит, ПроКредит Банк Україна дотримується стратегії цієї групи та застосовує принципи і стандарти, що впроваджуються на рівні групи.

Закріплення зростання кредитного портфеля, обсягу депозитів та високого рівня обслуговування фінансових операцій від наших клієнтів є важливою складовою формування лояльності клієнтів. У поєднанні з ефективною інфраструктурою та покращенням взаємодії підрозділів банку у наших процесах, ми прагнемо до подальшого зміцнення фінансової стабільності Банку.

ПроКредит Банк є спеціалізованим банком для підприємств малого та середнього бізнесу, для яких ми пропонуємо широкий спектр високоякісних банківських послуг, пов'язаних з фінансуванням, платежами та депозитами. Всі послуги гнучко та індивідуально пристосовані до потреб наших бізнес клієнтів. Ця група цільових клієнтів відображає наше прагнення здійснювати активний внесок у економічний розвиток. Ми особливо орієтуємось на сільське господарство та сприяємо розвитку місцевого виробництва, фінансування екологічно безпечної діяльності та інвестицій у енергетичну ефективність та відновлювані джерела енергії. Ми прагнемо працювати - на довгостроковій основі - з інноваційними, перспективними фірмами, які мають найбільші можливості для створення робочих місць та сталого економічного розвитку. Наші бізнес-клієнти характеризуються своїми формальними або все більш формалізованими структурами, сталою бізнес-моделлю та потребою в банківських послугах, що виходять за рамки одного лише кредитування. Ми бачимо себе в якості "Домашнього банку" (Hausbank) для наших клієнтів і тому надаємо велике значення побудові довгострокових відносин з ними. Для досягнення бізнес-результатів клієнтам потрібен банк, який розуміє конкретні проблеми, з якими сьогодні стикаються малі та середні підприємства. Наша роль - бути надійним партнером для наших бізнес-клієнтів, і це додає додаткової цінності нашим діловим відносинам. Профіль наших клієнтів передбачатиме наявність більшої кількості поточних рахунків зі збільшенням обсягів та регулярного обороту. При наданні фінансування підприємствам у рамках концепції "Hausbank" клієнтам надається обслуговування рахунків, що дозволяє збільшити кошти клієнтів (переведення обороту коштів за рахунком дебіторів до ПроКредит Банку є вимогою для позичальників). Відповідно, наша стратегія передбачає збільшення коштів бізнес-клієнтів, накопичених на поточних рахунках, а також зростання операційного обслуговування. Ми очікуємо збільшення коштів бізнес-клієнтів на 22 мільйона євро або 6.3% у 2022 році.

Що стосується кредитування бізнес-клієнтів, у 2022 р. банк прагне збільшити кредитний профіль щонайменше на 58 мільйонів євро або на 7.7%. Протягом 5-річного проміжку часу мета полягає в тому, щоб досягти 1.0 мільярда євро, що включить банк до категорії найпотужніших фінансових установ як на місцевому ринку, так і всередині групи ПроКредит.

Ми й надалі будемо надавати особливі уваги економічній сфері, пов'язані з виробництвом та сільським господарством, тоді як обсяги ділових операцій, закріплені за торгівлею або окремими галузями, на які негативно впливає економічна криза, повинні зменшуватися.

Стале зростання спостерігалось у виробничому та сільськогосподарському секторах. Бажаного розвитку було досягнуто переважно за рахунок отримання нових клієнтів з цільових секторів. Ми вважаємо, що сільськогосподарський сектор повинен відігравати важливу роль у нашій бізнес-стратегії в Україні, враховуючи родючий ґрунт та велику територію України, а також той факт, що ця галузь залишається технологічно недорозвиненою, і необхідні майбутні значні інвестиції. Більше того, сільськогосподарський сектор є однією з небагатьох стабільних економічних сфер в Україні і є менш вразливим до загальних економічних потрясінь у регіоні. Ми очікуємо, що в найближчі роки основним сектором нашого кредитного портфеля буде сільське господарство.

У рамках своєї стратегічної зацікавленості банк також повинен підвищити свою ділову активність у виробничому секторі в Україні. Ми очікуємо, що в найближчому майбутньому основний компонент нашої співпраці з такими підприємствами передбачатиме фінансування оборотного капіталу, але оскільки економіка досягає більшої стабільності, ми можемо також запропонувати більш низькі процентні ставки для коштів, а обсяг інвестиційних кредитів збільшиться.

Банк прагне сприяти сталому розвитку в усіх його аспектах. Банк прагне забезпечити, щоб економічний розвиток, якому він сприяє, по можливості не відбувався за рахунок навколишнього середовища та викидів вуглецю. Банк здійснює комплексний підхід до екологічного менеджменту (3 основні компоненти Системи екологічного менеджменту (СЕМ) Банку).

Банк встановлює стратегічні цілі щодо зростання свого портфеля зелених кредитів (компонент 3 СЕМ), оскільки загальна бізнес-стратегія охоплює п'ятирічний часовий горизонт. Банк встановлює оперативні цілі щодо споживання енергії та ресурсів (компонент 1 СЕМ), які зафіксовані в Річному екологічному плані Банку.

Невід'ємною частиною цих зусиль є підвищення екологічної обізнаності серед підприємців, а також серед нашого персоналу. Банк прагне надати своїм бізнес-клієнтам продукти зеленого фінансування для підвищення екологічної обізнаності та розуміння. До кінця 2021 р ми досягли 15.8% портфеля Зелених кредитів. Графік, наведений нижче, відображає зростання нашого портфеля Зелених кредитів протягом 2018-2021 рр. Ми плануємо збільшити частку портфеля Зелених кредитів до 18% у 2022 р. та до 22% протягом 5-річного проміжку часу. Банк підтримуватиме баланс між різними категоріями зелених інвестицій у зеленому портфелі, очікуючи, що інвестиції в енергоефективність залишаться найбільшою часткою

У майбутньому банк продовжуватиме швидко та послідовно залучати нових бізнес-клієнтів відповідного профілю, орієнтуватися на основні напрямки діяльності та підвищувати свою ефективність, а також інвестуватиме у професійний розвиток свого персоналу, зокрема, спеціалістів з обслуговування Бізнес-клієнтів (BCA), спеціалістів з кредитних ризиків та спеціалістів з обслуговування клієнтів (Client advisors). Конкурентними перевагами банку ПроКредит для бізнес-клієнтів полягатиме у прозорості послуг, що відповідають бізнес-потребам, та надзвичайна турбота до клієнтів, що надається нашими професійними консультантами з бізнес-

клієнтів.

У грудні 2021 р. частка приватних клієнтів у депозитному портфелі банку становила 42%. В останні роки ми активно скорочували кількість приватних клієнтів, оскільки наш підхід є більш цілеспрямованим: працювати з приватними особами, пов'язаними з нашими бізнес-клієнтами та іншими фізичними особами з середнім та високим рівнем доходів, які висувають сучасні, зручні та прозорі цифрові банківські послуги на перший план. Ми орієнтуємося, зокрема, на приватних осіб, пов'язаних з нашими бізнес-клієнтами: працюючи з власниками, співробітниками та соціальним колом наших бізнес-клієнтів та зовнішні приватні особи із середнім та високим доходом, які готові працювати з цифровими каналами, такими як Інтернет-банкінг або мобільний додаток.

Для залучення нових приватних клієнтів Банк спирається на поєднанні зручності, прозорості, прибутковості та безпеки. Усі чотири фактори виграють від стратегічної орієнтації банку на переведення послуг у цифровий формат. Наші приватні клієнти цінують надійний, прозорий банк, який пропонує просте та привабливе обслуговування депозиту та рахунку, доступне в будь-який час через усі відповідні електронні канали. В останні роки банк прийняв концепцію розширення послуг за допомогою цифрових платформ замість фізичних відділень, причому практично всі щоденні банківські операції вже доступні в режимі онлайн, і просувається робота щодо нової послуги, яка дозволить клієнтам відкривати рахунок у режимі онлайн без відвідування відділення.

Ми хочемо бути інноваційним гравцем в якості авторитетного прямого банку для приватних клієнтів із середнім та високим рівнем доходів, пропонуючи всі послуги з транзакцій та гнучкі можливості для збереження через доступні та безпечні електронні канали, і тим самим забезпечуючи зростаючий обсяг депозитів для фінансування зростання нашого кредитного портфеля. Наша мета полягає у збільшенні використання електронних каналів для всіх наших клієнтів, особливо приватних осіб, для розбудови нашого майбутнього розвитку у стабільну мережу сучасних та ефективних Зон 24/7 та професійного Контакт-центра, призначених для залучення клієнтів та надання їм консультаційних послуг.

Наша стратегія щодо приватних клієнтів також передбачає модель фіксованої комісії, що робить ПроКредит очевидним вибором фінансово активних клієнтів, які здійснюють усі свої операції через мережу Інтернет та потребують різноманітних особистих банківських послуг, які можуть легко призвести до високих зборів, у випадку якщо вони стягуватимуться окремо.

Що стосується кредитування приватних клієнтів, ми прагнемо створити наш кредитний портфель, надаючи фінансування для інвестиційних цілей, таких як житлові позики, автокредитування або інші інвестиційні цілі, такі як ремонт житла або енергоефективні технології. Наша стратегічна позиція - не стимулювати споживче кредитування. Ми прагнемо підтримувати наших профільних клієнтів інвестиційними позиками, що сприятиме розвитку стабільних та довгострокових відносин з клієнтами. Наші процедури управління ризиками забезпечать високу якість приватного кредитного портфеля. Ми плануємо розвивати наш приватний кредитний портфель з 11.9 млн євро станом на грудень 2021 року до 24 млн євро в 2022 році.

Ми плануємо продовжити інвестування у професійний розвиток нашого персоналу, зокрема, у спеціалістів з обслуговування клієнтів, та працюємо далі над удосконаленням наших послуг та процесів. Особлива увага приділятиметься створенню команд добре підготовлених спеціалістів з обслуговування клієнтів, призначених для залучення цільових приватних клієнтів, та структурованій стратегії залучення, націленій на власників бізнесу, пов'язаних з нашими бізнес-

клієнтами, а також на приватних клієнтів з середнім та високим рівнем доходів, включаючи відвідування, рекламні заходи та комунікації за допомогою цифрових засобів та інших каналів. Спеціалізована команда спеціалістів з обслуговування клієнтів централізована в головному офісі, що допомагає ефективно контролювати, мотивувати та навчати команду.

Це наша конкурентна перевага, що призведе до збільшення кількості приватних клієнтів нашої цільової групи та зростання депозитного портфеля приватних клієнтів на 22 мільйонів євро або 8% у 2022 р.

ПроКредит Банк пропонує широкий діапазон послуг, який задовольняє потреби наших цільових бізнес-клієнтів та приватних клієнтів, охоплюючи послуги кредитування, фінансові операції та депозитні послуги. Ми прагнемо зберегти наші послуги простими та зрозумілими, оскільки ми віримо, що довгі списки продуктів та складні описи послуг не задовольняють потреб наших клієнтів. Ціновий підхід, який ґрунтується на стандартній щомісячній фіксованій комісії, а не на прайс-листі на підставі операцій, є особливо привабливим на наших ринках, оскільки він є простим для розуміння та чітко передбачуваним, пропонуючи при цьому широкий діапазон послуг та операцій.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Банк не вів дослідження та розробки у 2021 році.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

-

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	У загальних зборах мають право брати участь усі акціонери емітента незалежно від кількості акцій, що їм належать, які включені до переліку акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах, або їх представники.	Станом на 31.12.2021 до складу акціонерів Банку входило Акціонерне коадитне товариство ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ProCredit Holding AG & Co.KGaA), ФРН, материнська компанія для всієї групи, яка контролює більшу частину акцій у всіх установах ПроКредит по всьому світу. Розмір прямої частки в капіталі Банку - 100%, опосередкованої частки немає.

		У відповідності до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА у своїй якості єдиного акціонера одноособово здійснює повноваження загальних зборів Банку, передбачені статтею 33 Закону України "Про акціонерні товариства" та внутрішніми документами Банку, та одноособово приймає відповідні рішення.
Наглядова рада	<p>Наглядова рада банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної статутом та законодавством України, здійснює управління банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.</p> <p>Наглядова рада складається із голови та інших членів, які разом із головою Наглядової ради є членами Наглядової ради. Члени Наглядової ради у кількості 5 (п'яти) членів обираються Загальними зборами на строк не більший ніж три роки. До складу Наглядової ради Банку можуть обрані лише фізичні особи, які є акціонерами або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні члени. До складу Наглядової ради емітента входять три незалежні члени Наглядової ради.</p>	<p>Станом на 31.12.2021 до складу Наглядової ради банку входили:</p> <p>д-р Клаус-Петер Цайтінгер, Голова ради</p> <p>д-р Жан Марко Феліче, член ради</p> <p>Райнер Петер Оттенштайн, член ради, незалежний директор</p> <p>Вольфганг Бертельсмайер, член ради, незалежний директор</p> <p>д-р Клаус Еккехард Глаубітт, член ради, незалежний директор</p>
Правління	<p>Правління є колегіальним виконавчим органом банку, що здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення статутної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом, рішеннями загальних зборів і Наглядової ради, а також положенням про Правління банку. Правління призначається Наглядовою радою у кількості щонайменше трьох осіб, які мають повну цивільну дієздатність та відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, строком на три роки. До складу Правління входить Голова Правління, який очолює Правління, а також</p>	<p>Станом на 31.12.2021 до складу Правління входили:</p> <p>Голова Правління - Пономаренко Віктор Вікторович,</p> <p>Заступник Голови Правління - Повшєдний Олександр Петрович,</p> <p>Член Правління, головний бухгалтер - Смолінський Валерій Вікторович.</p>

	<p>можуть входити перший заступник Голови Правління, заступники Голови Правління та інші особи відповідно до рішення Наглядової ради (усі разом - "Члени Правління").</p>	
--	---	--

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 Наглядової ради	Цайтінгер Клаус Петер	1947	вища	45	- , -, ПроКредит Банк, Болгарія - Член Наглядової ради - з 2001 по 2021 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, ФРН - Голова Наглядової ради з 2004. Повноваження чинні на звітну дату ПроКредит Дженерал Партнер АГ, ФРН - Голова Наглядової ради з 2011. Повноваження чинні на звітну дату	30.08.2019, до 30.08.2022
<p>Опис: Станом на звітну дату виконував функції Голови наглядової ради банку, будучи представником акціонера банку, обсяг повноважень та обов'язків передбачено статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода за виконання функцій члена Наглядової ради не передбачалась і не виплачувалась. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володів.</p>							
2	Член Наглядової ради, незалежний директор	Бертельсмайер Вольфганг	1947	вища	47	- , -, ПроКредит Банк (Боснія та Герцеговина) - Член Наглядової ради - з 2017 по теперішній час ПроКредит Банк (Албанія) - Член Наглядової ради - з 2013 по теперішній час ПроКредит Банк S.A. (Румунія) - Член Наглядової	30.08.2019, до 30.08.2022

						<p>ради - з 2020 по теперішній час Залар СА Холдинг ін Касабланка (Марокко) - Член Наглядової Ради - з 2016 по теперішній час ПроКредит Банк Конго САРЛ (Демократична республіка Конго) (перейменованій на Equity Bank) - член Наглядової ради - по теперішній час ВЕЙЛ, в'єтнамський інвестиційний фонд, що котирується на Лондонській фондовій біржі (В'єтнам) - Голова Наглядової ради та незалежний невиконавчий директор - з 2009 по 2020 Шим Капітал (Сінгапур), Ечін Мікрофінансовий банк (Нігерія) - Член Наглядової ради - по теперішній час ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (Німеччина) - Член Наглядової ради - з 2011 по 2017 р.</p>	
<p>Опис: Станом на звітну дату виконував функції члена наглядової ради банку, повноваження та обов'язки передбачені статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Отримував винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради - незалежного директора у фіксованому розмірі еквівалентному 500 євро за кожен день участі в засіданнях Наглядової ради банку. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володів.</p>							
3	Член Наглядової ради	Феліче Жан Марко	1973	вища	20	- , - , Член Наглядових рад ПроКредит банків в Болгарії,	30.08.2019, до 30.08.2022

						<p>ФРН, Румунії, Грузії - по теперішній час; Голова Наглядових рад ПроКредит банків в Боснії та Герцеговині, Сербії - по теперішній час; Кіпу (ФРН) - керуючий директор з 2010 по 2019, член Наглядової Ради з 2019 по теперішній час ПроКредит Дженерал Партнер АГ, ФРН - Менеджер з 2019 по теперішній час</p>	
<p>Опис: Станом на звітну дату виконував функції члена наглядової ради банку, будучи представником акціонера банку, повноваження та обов'язки передбачені статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода за виконання функцій члена Наглядової ради не передбачалась і не виплачувалась. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володів.</p>							
4	Голова правління	Пономаренко Віктор Вікторович	1976	вища	29	<p>-, -, з 2008 р. по 2012 р. перебував на посаді першого заступника голови правління Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк", відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом. З 2012 перебуває на посаді Голови</p>	25.04.2019, до 25.04.2022

						Правління банку.	
<p>Опис: Виконує повноваження та обов'язки Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк", має право представляти емітента без довіреності. Працює в банку з 2004 року, протягом останніх 5 років на посаді Голови Правління. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Акціями емітента не володіє.</p>							
5	Заступник Голови Правління	Повshedний Олександр Петрович	1979	вища	19	-, -, з 20.05.2010 обіймав посаду виконавчого директора Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк" до обрання до складу правління емітента.	25.04.2019, до 25.04.2022
<p>Опис: Виконує повноваження та обов'язки заступника Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Працює в банку з 2002 року, протягом останніх 5 років працював на посаді заступника Голови Правління. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Акціями емітента не володіє.</p>							
6	Член правління, головний бухгалтер	Смолінський Валерій Вікторович	1967	вища	33	-, -, з 2005 року займає посаду члена правління емітента, головного бухгалтера.	25.04.2019, до 25.04.2022
<p>Опис: Виконує повноваження та обов'язки члена Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Крім того, обіймає посаду головного бухгалтера банку з 2004 року, в тому числі і протягом останніх 5 років, у 2005 році був обраний до складу Правління і наразі перебуває на посаді члена Правління. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Акціями емітента не володіє.</p>							
7	Член Наглядової ради, незалежний директор	Оттенштайн Райнер Петер	1958	вища	35	-, -, ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, ФРН - Член Наглядової ради - з 2016. Повноваження чинні на звітну дату ПроКредит Дженерал Партнер АГ, ФРН - Член Наглядової ради - з 2016. Повноваження чинні на звітну дату ПроКредит Банк, ФРН - Член	30.08.2019, до 30.08.2022

						Наглядової ради - з 2017 по теперішній час ПроКредит Банк, Косово - Член Наглядової ради - з 2012 по теперішній час ПроКредит Банк, Сербія - Член Наглядової ради - з 2009 по теперішній час, ПроКредит Банк, Грузія - Член Наглядової Ради - з 2019 по теперішній час, ПроКредит Банк, Румунія - Голова Наглядової Ради - з 2020 по теперішній час	
Опис: Станом на звітну дату виконував функції члена наглядової ради банку, повноваження та обов'язки передбачені статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Отримував винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради - незалежного директора у фіксованому розмірі еквівалентному 500 євро за кожен день участі в засіданнях Наглядової ради банку. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володів.							
8	Член Наглядової ради - незалежний директор	Глаубітт Клаус Еккехард	1944	вища	50	-, -, ПроКредит Банк Сербія - Член Наглядової ради - до 2020 року Lovcen Banka AD (Чорногорія) - Член Наглядової ради - по теперішній час	30.08.2019, до 30.08.2022
Опис: Станом на звітну дату виконував функції члена наглядової ради банку, повноваження та обов'язки передбачені статтею 10 статуту емітента та внутрішнім Положенням про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Отримував винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради - незалежного директора у фіксованому розмірі еквівалентному 500 євро за кожен день участі в засіданнях Наглядової ради банку. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав. Акціями емітента не володів.							

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)
ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА	HRB91858	60486, Федеративна Республіка Німеччина, Земля Гессен р-н, місто Франкфурт-на-Майні, Ромерплатц 33-37	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

ПроКредит Банк є спеціалізованим банком для підприємств малого та середнього бізнесу, для яких ми пропонуємо широкий спектр високоякісних банківських послуг, пов'язаних з фінансуванням, платежами та депозитами, які гнучко та індивідуально пристосовані до потреб наших клієнтів. Ця група цільових клієнтів відображає наше прагнення здійснювати активний внесок у економічний розвиток. Ми особливо орієнтуємося на сільське господарство та сприяємо розвитку місцевого виробництва, фінансування екологічно безпечної діяльності та інвестицій у енергетичну ефективність та відновлювані джерела енергії. Розвиток у цьому напрямку був помітний в останні роки - стабільне зростання кредитного портфелю було саме у виробництві та сільському господарстві. Ми прагнемо працювати - на довгостроковій основі - з інноваційними, перспективними фірмами, які мають найбільші можливості для створення робочих місць та сталого економічного розвитку. Бажана тенденція зростання була досягнута завдяки залученню нових клієнтів цільових секторів економічної діяльності. Ми вважаємо, що сільське господарство відіграє важливу роль у нашій бізнес стратегії, оскільки цей вид економічної діяльності є пріоритетним напрямком для України, та потребує технологічного розвитку, що вимагає значних інвестицій.

Наші бізнес-клієнти характеризуються своїм високим рівнем формалізації бізнесу, сталою бізнес-моделлю та потребою в банківських послугах, що виходять за рамки одного лише кредитування. Ми бачимо себе в якості "Домашнього банку" (Hausbank) для наших клієнтів і тому надаємо велике значення побудові довгострокових відносин з ними. Наші бізнес-клієнти цінують банк, який працює з ними як рівноправний партнер для досягнення їхніх корпоративних цілей, який розуміє конкретні проблеми, з якими стикається малий та середній бізнес, та який забезпечує найсучасніші та зручні способи надання банківських послуг, що ґрунтуються на технології. Цей профіль клієнта передбачатиме наявність більшої кількості поточних рахунків зі збільшенням

обсягів та регулярного обороту. При наданні фінансування підприємствам у рамках концепції "Hausbank" клієнтам надається обслуговування рахунків, що дозволяє збільшити кошти клієнтів (переведення обороту коштів за рахунком дебіторів до Банку є вимогою для позичальників). Відповідно, наша стратегія передбачає збільшення коштів бізнес-клієнтів, накопичених на поточних рахунках, а також зростання операційного обслуговування.

Банк прагне бути провідним гравцем серед нашої цільової групи клієнтів та в тих сферах, у яких ми працюємо. Ми прагнемо бути лідером на ринку кредитування та заощаджень для клієнтів малого та середнього бізнесу. пропонує повний спектр операцій, у тому числі платежі та карткові операції, що можуть бути здійснені через автоматизовані цифрові канали. Для підприємств малого та середнього бізнесу ми будемо збільшувати обсяги та покращувати якість документарних операцій, національних та міжнародних платежів, у тому числі через інтернет-банкінг.

Екологічний напрямок діяльності

Банк прагне сприяти сталому розвитку в усіх його аспектах, а також прагне забезпечити, щоб економічний розвиток, якому він сприяє, по можливості не відбувався за рахунок навколишнього середовища та викидів вуглецю. Банк здійснює комплексний підхід до екологічного менеджменту (три основні принципи Системи екологічного управління Банку - СЕУ).

Банк встановлює стратегічні цілі щодо зростання свого портфеля зелених кредитів (принцип 3 СЕУ), оскільки загальна бізнес-стратегія охоплює п'ятирічний часовий горизонт. Банк встановлює оперативні цілі щодо споживання енергії та ресурсів (принцип 1 СЕУ), які зафіксовані в Річному екологічному плані Банку.

Невід'ємною частиною цих зусиль є підвищення екологічної обізнаності серед підприємців, а також серед нашого персоналу. Банк прагне надати своїм бізнес-клієнтам продукти зеленого фінансування для підвищення екологічної обізнаності та розуміння.

Приватні клієнти

Що стосується наших приватних клієнтів, Банк продовжуватиме зміцнювати свої позиції як безпечного та професійного банку для людей з доходами середнього та вище середнього рівня, а також уникатиме обслуговування клієнтів, які мало зацікавлені в отриманні прозорих банківських послуг.

Для залучення нових приватних клієнтів Банк спирається на поєднання зручності, прозорості, прибутковості та безпеки. Усі чотири фактори виграють від стратегічної орієнтації Банку на переведення послуг у цифровий формат. Наші приватні клієнти цінують надійний, прозорий банк, який пропонує просте та привабливе обслуговування депозиту та рахунку, доступне в будь-який час через усі відповідні електронні канали. В останні роки Банк прийняв концепцію розширення послуг за допомогою цифрових платформ замість фізичних відділень, причому практично всі щоденні банківські операції вже доступні в режимі онлайн, і просувається робота щодо нової послуги, яка дозволить клієнтам відкривати рахунок у режимі онлайн без відвідування відділення. Ми хочемо бути інноваційним гравцем в якості авторитетного прямого банку для приватних клієнтів із середнім та високим рівнем доходів, пропонуючи всі послуги з транзакцій та гнучкі можливості для збереження через доступні та безпечні електронні канали, і тим самим забезпечуючи зростаючий обсяг депозитів для фінансування зростання нашого кредитного портфеля. Наша мета полягає у збільшенні використання електронних каналів для всіх наших клієнтів, особливо приватних осіб, для розбудови нашого майбутнього розвитку у стабільну мережу сучасних та ефективних Зон 24/7 та професійних Контакт-центрів, призначених для залучення клієнтів та надання їм консультаційних послуг.

Основні продукти і послуги

ПроКредит Банк пропонує повний діапазон транзакцій, включаючи платіжні та карткові послуги, що надаються через автоматизовані та цифрові канали для забезпечення доступності, зручності та повного контролю для наших клієнтів.

Для клієнтів з малого та середнього бізнесу ми збільшуватимемо обсяг та якість документарних послуг, супроводження внутрішніх та міжнародних фінансових операцій (особливо платежів у режимі реального часу), а також електронних банківських послуг (e-Banking). Це є важливим для залучення та утримання цих клієнтів та збільшення комісійного доходу.

Фізичним особам-клієнтам ПроКредит Банк пропонує дебетову картку для здійснення онлайн-операцій, а також повний діапазон платежів, як внутрішніх, так і міжнародних, або регулярних платежів (standing orders) за допомогою програмного забезпечення e-Banking та мобільного додатку. Ми стягуватимемо фіксовану комісію за обслуговування рахунку, щоб зробити наше супроводження платіжних операцій простим та прозорим.

2. Інформація про розвиток емітента

ПроКредит Банк Україна є комерційним банком, орієнтованим на розвиток. Ми пропонуємо високий рівень клієнтського обслуговування підприємств малого та середнього бізнесу, а також приватних осіб, які хотіли б заощадити. У своїй діяльності ми дотримуємося низки основних принципів: ми цінуємо прозорість у спілкуванні з нашим клієнтами, ми не просуваємо споживче кредитування, ми прагнемо мінімізувати наш екологічний вплив, а також надаємо послуги, які ґрунтуються як на розумінні ситуації кожного клієнта, так і на глибокому фінансовому аналізі.

У своїй діяльності з бізнес-клієнтами ми орієнтуємося на підприємства малого та середнього бізнесу, оскільки ми переконані, що ці підприємства створюють робочі місця та здійснюють життєво важливий внесок до економік, у яких вони працюють. Пропонуючи прості та доступні депозитні засоби та інші банківські послуги, ми прагнемо просувати культуру заощадження та фінансової відповідальності.

Наші акціонери очікують стійкого повернення інвестицій у довгостроковій перспективі замість того, щоб орієнтуватися на максимізацію короткострокового прибутку. Ми активно інвестуємо в навчання та розвиток нашого персоналу з метою створення відкритої та ефективної робочої атмосфери та забезпечення дружнього та компетентного (клієнтського) обслуговування наших клієнтів.

Як частина міжнародної групи ПроКредит, ПроКредит Банк Україна дотримується стратегії цієї групи та застосовує принципи і стандарти, що впроваджуються на рівні групи.

У 2021 році глобальна пандемія COVID-19, високі ціни на енергоносії та ризик військової ескалації негативно вплинули на результати економіки. В сучасних умовах турбулентності та невизначеності ми вважаємо, що наша стратегічна спрямованість підтверджена. Наш консервативний підхід до кредитного бізнесу та високий рівень діджиталізації банківських послуг дозволили нам продовжувати свою ділову діяльність без значного негативного впливу зовнішнього середовища та без серйозних обмежень.

ПроКредит Банк визначає як свій основний напрямок обслуговування малих та середніх підприємств. Для фінансування бізнесу ми прагнемо вдосконалити банківську діяльність для приватних клієнтів, пропонуючи всі операції та ощадні послуги за допомогою інтернет банкінгу.

Це передбачає сучасну платформу електронного банкінгу та мобільний додаток, повну гнучкість для збереження, найновіші стандарти безпеки та загальну узгоджену та найсучаснішу послугу. У довгостроковій перспективі наша мета полягає у створенні та підтримці міцних позицій банку на ринку та сприяттні розвитку сектору малого та середнього бізнесу в Україні.

Загальний результат нашого бізнесу був позитивним останні роки та у 2021. Обсяги наших бізнес-результатів продемонстрували позитивний розвиток, незважаючи на пандемію та уповільнення економіки. Наш кредитний портфель у 2021 році зріс на 174 млн євро або на 30%, хоча зростання частково було обумовлено зміцненням курсу гривні. Очікуване зростання кредитного портфеля становить 70 млн євро або на 9.6% у 2022 році до досягнення 830 млн євро. Обсяг коштів клієнтів збільшився на 137.6 євро або на 26% у 2021 році та очікується збільшення на 46 млн євро або на 7% у 2022 році до досягнення 705 млн євро.

Наші ключові показники доводять стійкість нашої бізнес-моделі, яку ми прагнемо зберегти в найближчі роки.

ПроКредит Банк прагне бути провідним серед нашої цільової клієнтської групи клієнтів та в тих сферах, в яких ми працюємо.

Ми прагнемо випередити ринок у кредитуванні та економії для клієнтів малого та середнього бізнесу та приватних клієнтів у нашому цільовому діапазоні.

Ми переконані, що за останні кілька років важливість нашої присутності в країні тільки зростає. Наша конкурентоспроможність побудована на високій якості обслуговування, яку ми надаємо нашим клієнтам, враховуючи конкретні навички та ставлення нашого персоналу, сформованих нашим етичним підходом до банківської діяльності та комплексним підходом до розвитку персоналу. Крім того, ми віримо, що завдяки ретельному управлінню закладом, орієнтації на ефективність, професіоналізму персоналу та якості послуг, які ми надаємо, разом з підтримкою наших акціонерів та групи, ми будемо стабільну та прибуткову фінансову установу.

Закріплення зростання кредитного портфеля, обсягу депозитів та високого рівня обслуговування фінансових операцій від наших клієнтів є важливою складовою формування лояльності клієнтів. У поєднанні з ефективною інфраструктурою та покращенням взаємодії підрозділів банку у наших процесах, ми прагнемо до подальшого зміцнення фінансової стабільності Банку.

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, зокрема інформацію про:

Банк здійснює операції із деривативами (валютні свопи) виключно з метою управління власною ліквідністю. Обсяг таких операцій та їх вплив на фінансові показники Банку, оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку за 2021 рік були несуттєвими.

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

-

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Діяльності емітента як банківської установи притаманні такі види ризиків як кредитний ризик та ризик грошових потоків (ризик ліквідності). Банк не є схильним до цінових ризиків

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Банк керується власним Кодексом корпоративного управління, остання редакція якого затверджена загальними зборами акціонерів 30 вересня 2016 року. Чинна редакція Кодексу корпоративного управління розміщена на власній сторінці Банку в мережі Інтернет та перебуває у публічному доступі за посиланням: <https://www.procreditbank.com.ua/assets/Uploads/corporate-documents/corporate-governance-code-ukr.pdf>. Інші кодекси корпоративного управління, в тому числі фондових бірж або об'єднань юридичних осіб, Банком не застосовуються. У своїй діяльності Банк не відхилявся від положень вказаного Кодексу корпоративного управління з моменту його впровадження

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

-

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

-

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

-

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

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 (вказати)	До товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 ЗУ "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	

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 голосуючих акцій		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 (вказати)	У відповідності до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА у своїй якості єдиного акціонера одноособово здійснював повноваження загальних зборів Банку, передбачені статтею 33 Закону України "Про акціонерні товариства" та внутрішніми документами Банку та одноособово приймав відповідні рішення.	

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 (вказати)	У звітному періоді єдиним акціонером Банку не було прийнято рішень із вищезазначених причин.	

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

	Так	Ні
		X

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	
Інше (зазначити)	

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

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

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Клаус-Петер Цайтінгер		Х	<p>Розширений перелік питань виключної компетенції Наглядової ради міститься у статті 10 статуту Банку, серед яких до основних повноважень ради належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами; затвердження бюджету Банку і бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; визначення кредитної політики Банку; затвердження в межах компетенції, встановленої Законодавством України, цим Статутом та локальними актами Банку, положень (політик), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; призначення і звільнення голови та членів Правління; здійснення контролю за діяльністю Правління у визначених радою формах визначення порядку роботи та планів

			<p>служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;</p> <p>прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;</p> <p>прийняття рішення про вчинення правочинів, сума яких дорівнює або перевищує 10 відсотків власного капіталу Банку, за винятком міжбанківських операцій та операцій на фондовому ринку, шляхом затвердження суттєвих умов такого правочину;</p> <p>прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є наявні або потенційні суперечності між особистими інтересами Голови та Членів Наглядової Ради та їх посадовими обов'язками, що можуть вплинути на добросовісне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень (конфлікт інтересів), або призвести до відмови від їх виконання;</p> <p>затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;</p> <p>запобігання виникненню та врегулювання корпоративних конфліктів, затвердження та контроль за реалізацією в Банку основ корпоративного управління та корпоративних цінностей, включаючи кодекс поведінки.</p> <p>Під час здійснення своїх функцій члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку, отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії; вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради; надавати у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради; отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради, а також інші права, передбачені законодавством України та внутрішніх положень Банку.</p>
--	--	--	--

			Голова Наглядової ради організовує та керує роботою Наглядової ради, скликає чергові та позачергові засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради; підтримує постійні контакти із іншими органами (якщо створені) та посадовими особами Банку; координує діяльність, співпрацю членів Наглядової ради між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку; готує доповідь та звітує перед загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті радою заходи, спрямовані на досягнення цілей і мети Банку; а також здійснює інші повноваження, передбачені внутрішніми положеннями Банку і законодавством України.
Жан Марко Феліче		X	
Райнер Петер Оттенштайн	X		
Вольфганг Бертельсмайер	X		
Клаус Еккехард Глаубітт	X		-

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Протягом звітнього року було проведено 4 чергових засідання Наглядової ради, порядок денний яких та, відповідно, прийняті рішення, включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд щоквартальних звітів Правління та звітів щодо ризиків, - розгляд річної фінансової звітності Банку за 2020, - затвердження річної інформації Банку як емітента цінних паперів та звіту про керівництво (управління) за 2020 рік, - розгляд та затвердження квартальних звітів про систему внутрішнього контролю та комплаєнс, - затвердження квартальних звітів про аудиторську діяльність, - затвердження кваліфікаційної оцінки керівників Банку - затвердження внутрішніх політик та положень, оновленої організаційної структури Банку, - затвердження Бізнес-плану на 2021-2025 роки; - затвердження Бізнес-стратегії на 2021 рік, Ризик-стратегії АТ "ПроКредит Банк" на 2021 рік, Декларації схильності до ризику АТ "ПроКредит Банк", Стратегії управління проблемними активами та оперативного плану на 2021-2023 роки.
--	--

	<p>Окрім проведення засідань у формі спільної присутності форма роботи Наглядової ради у 2021 році також включала проведення заочного голосування (опитування), порядок якого передбачений п. 10.10 статуту Банку, з метою забезпечення своєчасності та оперативності у прийнятті необхідних рішень. Протягом звітного року шляхом заочного голосування були прийняті рішення щодо затвердження придбання депозитних сертифікатів НБУ, встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку, процедури та строку їх виплати, а також порядку повідомлення акціонерів, обрання незалежної аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, складеної у відповідності до МСФЗ, за 2021 рік та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, питання схвалення угод щодо залучення зовнішнього фінансування, призначення відповідального працівника з питань фінансового моніторингу Банку, призначення начальника відділу внутрішнього аудиту Банку, затвердження оновлених редакцій діючих внутрішніх положень Банку та інші.</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (вказати)	<p>З огляду на структуру та чисельний склад Наглядової ради, широкий профіль компетенції обраних членів ради, а також характер діяльності Банку, окремих постійно діючих комітетів ради не створювалось; а виконання функцій таких комітетів, зокрема комітету з управління ризиками, комітету з питань аудиту та винагороди, залишено за Наглядовою радою Банку у повному обраному складі.</p>		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	-
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	-

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
--	--

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)		X

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі 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 (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

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 (запишіть)	Винагорода за виконання функцій члена Наглядової ради, який є представником акціонера Банку, не передбачалась і не виплачувалась. Винагорода за виконання функцій члена Наглядової ради - незалежного директора є фіксованою сумою, передбаченою умовами цивільно-правового договору на виконання функцій члена Наглядової ради.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<p>Голова Правління - Пономаренко Віктор Вікторович, Заступник Голови Правління - Повshedний Олександр Петрович, Член Правління, головний бухгалтер - Смолінський Валерій Вікторович</p>	<p>Правління Банку очолює його Голова, який організовує та керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління скликає засідання Правління та забезпечує ведення протоколів засідань. У разі тимчасової відсутності та неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, всі його повноваження, права та обов'язки в повному обсязі, передбаченому статутом Емітента та законодавством України, здійснюються Заступником Голови Правління або іншим членом Правління, який призначений Головою Правління тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління.</p> <p>У межах, визначених статутом, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради і локальними актами Банку, Правління Банку уповноважене вчиняти такі дії та нести відповідальність за їх здійснення:</p> <ul style="list-style-type: none"> організовувати проведення річних та позачергових загальних зборів; готувати регулярні звіти щодо показників діяльності Банку, виявлених порушень законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку та подавати такі звіти на розгляд Наглядовій раді; забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізовувати стратегію та бізнес-план розвитку Банку; визначати форму та встановлювати порядок моніторингу діяльності Банку; реалізовувати стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, забезпечувати впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; готувати спеціальні звіти на вимогу Наглядової ради, брати участь у засіданнях Наглядової ради на запрошення Голови Наглядової ради; визначати правила, умови, порядок ведення фінансово-господарської діяльності Банку, банківських операцій, кредитно-розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування клієнтів Банку, затверджувати внутрішні документи Банку, в тому числі облікову політику, процедури, стандарти, порядки, типові договори, крім таких, що віднесені до компетенції Наглядової ради; формуванню визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку; розробляти положення, що регламентують діяльність

	<p>структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; забезпечувати безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;</p> <p>затверджувати за поданням відповідального працівника Банку правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;</p> <p>приймати рішення щодо участі Банку в неприбуткових об'єднаннях, в тому числі професійних, установах, організаціях, банківських спілках та асоціаціях;</p> <p>вирішувати всі інші питання, пов'язаних з діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.</p>
--	--

<p>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</p>	<p>Протягом звітнього року Правлінням Банку були проведені засідання для вирішення питань, пов'язаних із управлінням поточною діяльністю Банку, операційним функціонуванням та затвердженням бізнес-рішень. Загалом, відбулось тридцять шість засідань Правління з необхідним кворумом для вирішення питань порядку денного, всі рішення були належним чином зафіксовані в протоколах таких засідань.</p> <p>Протягом звітнього періоду Правління розглянуло та прийняло рішення щодо численних питань, серед яких: затвердження умов надання послуг клієнтам Банку, затвердження впровадження нових продуктів та послуг для клієнтів Банку; затвердження внутрішніх правил та положень щодо визначених напрямків діяльності Банку з метою відповідності груповим стандартам та місцевим нормативним вимогам; розгляд питань, що виникли під час здійснення Банком заходів у сфері фінансового моніторингу з метою запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом; затвердження меж повноважень членів кредитних комітетів; затвердження умов купівлі-продажу майна; затвердження списку пов'язаних із Банком осіб.</p> <p>Усі затвержені рішення були належним чином зафіксовані у протоколах відповідних засідань Правління. Діючи відповідно до своїх обов'язків, члени Правління дотримувались чинного законодавства України та міжнародних стандартів нагляду.</p>
---	---

<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	
--	--

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

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 напрямів діяльності (стратегії)	ні	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	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	так
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	ні	ні	так
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	ні	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 існують 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 (запишіть)	Кодекс корпоративного управління АТ "ПроКредит Банк"	

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	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів	так	ні	так	так	ні

після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності 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 (вказати)		

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

	Так	Ні
З власної 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 (вказати)	Ревізійна комісія відсутня	

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,	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	1. ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ProCredit Holding AG & Co.KGaA)	HRB91858	100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	Обмежень немає	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

У відповідності до визначень, що містяться у п. 46 ч. 1 ст. 2 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", станом на 31.12.2021 до посадових осіб Банку відносяться: Голова та члени Наглядової ради та Голова і члени Правління. Створення інших органів в структурі управління Емітента статутом не передбачено. Порядок обрання на посади до складу Правління та Наглядової ради встановлений у статтях 10-11 статуту Банку.

Так, зокрема, члени Наглядової ради обираються загальними зборами акціонерів Банку з числа фізичних осіб, що мають повну дієздатність, на строк не більший ніж три роки. До складу Наглядової ради Банку можуть обрані фізичні особи, які є акціонерами або особи, які представляють їхні інтереси, а також до її складу включаються три незалежні члени ради. Обрання до складу Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Голова Наглядової ради обирається загальними зборами з числа обраних членів ради простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законодавством України, також належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Без рішення загальних зборів Банку повноваження членів ради припиняються у випадках, визначених ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства". Члени Наглядової ради не перебувають в трудових відносинах із Банком.

В той же час станом на звітну дату Банк є товариством з одним акціонером, у зв'язку з чим відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" обрання персонального складу наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування, а ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА у своїй якості єдиного акціонера одноособово здійснює повноваження

загальних зборів Банку.

Призначення на посаду та припинення повноважень голови та членів Правління здійснюються Наглядовою радою Банку. Правління призначається радою у кількості щонайменше трьох осіб строком на три роки. До складу Правління входить голова правління, який очолює Правління, а також можуть входити перший заступник Голови Правління, заступники Голови Правління та інші особи відповідно до рішення Наглядової ради.

Розмір винагороди членам Наглядової ради Банку - незалежним директорам передбачений умовами договорів із такими членами ради та сплачується у фіксованому розмірі, еквівалентному 500 євро за кожен день участі у засіданнях Наглядової ради. Компенсації посадовим особам у разі їх звільнення не передбачено.

9) повноваження посадових осіб емітента

Опис повноважень посадових осіб емітента.

Повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку.

Розширений перелік питань виключної компетенції Наглядової ради міститься у статті 10 статуту Банку, серед яких до основних повноважень ради належить:

- " затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;
- " затвердження бюджету Банку і бізнес-плану розвитку Банку;
- " визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- " забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- " визначення кредитної політики Банку;
- " затвердження в межах компетенції, встановленої Законодавством України, цим Статутом та локальними актами Банку, положень (політик), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- " призначення і звільнення голови та членів Правління; здійснення контролю за діяльністю Правління у визначених радою формах
- " визначення порядку роботи та планів служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- " прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- " прийняття рішення про вчинення правочинів, сума яких дорівнює або перевищує 10 відсотків власного капіталу Банку, за винятком міжбанківських операцій та операцій на фондовому ринку, шляхом затвердження суттєвих умов такого правочину;
- " прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є наявні або потенційні суперечності між особистими інтересами Голови та Членів Наглядової Ради та їх посадовими обов'язками, що можуть вплинути на добросовісне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень (конфлікт інтересів), або про відмову від їх вчинення;
- " затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- " запобігання виникненню та врегулювання корпоративних конфліктів, затвердження та контроль за реалізацією в Банку основ корпоративного управління та корпоративних цінностей, включаючи кодекс поведінки.

Під час здійснення своїх функцій члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку, отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку; вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради; отримувати справедливую винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради, а також інші права, передбачені законодавством України та локальними актами Банку.

Голова Наглядової ради організовує та керує роботою Наглядової ради, скликає чергові та позачергові засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради; підтримує постійні контакти із іншими органами (якщо створені) та посадовими особами Банку; координує діяльність, зв'язки членів Наглядової ради між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку; готує доповідь та звітує перед загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті радою заходи, спрямовані на досягнення цілей і мети Банку; а також здійснює інші повноваження, передбачені внутрішніми положеннями Банку і законодавством України.

Повноваження Голови та членів Правління Банку.

Правління Банку очолює його Голова, який організовує та керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління скликає засідання Правління та забезпечує ведення протоколів засідань. У разі тимчасової відсутності та неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, всі його повноваження, права та обов'язки в повному обсязі, передбаченому статутом Емітента та законодавством України, здійснюються Заступником Голови Правління або іншим членом Правління, який призначений Головою Правління тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління.

У межах, визначених статутом, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради і локальними актами Банку, Правління Банку уповноважене вчиняти такі дії та нести відповідальність за їх здійснення:

- " організувати проведення річних та позачергових загальних зборів;
- " готувати регулярні звіти щодо показників діяльності Банку, виявлених порушень законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку та подавати такі звіти на розгляд Наглядовій раді;
- " забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- " реалізовувати стратегію та бізнес-план розвитку Банку;
- " визначати форму та встановлювати порядок моніторингу діяльності Банку;
- " реалізовувати стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, забезпечувати впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- " готувати спеціальні звіти на вимогу Наглядової ради, брати участь у засіданнях Наглядової ради на запрошення Голови Наглядової ради;
- " визначати правила, умови, порядок ведення фінансово-господарської діяльності Банку, банківських операцій, кредитно-розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування клієнтів Банку, затверджувати внутрішні документи Банку, в тому числі облікову політику, процедури, стандарти, порядки, типові договори, крім таких, що віднесені до компетенції Наглядової ради;
- " формувати визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- " розробляти положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

" забезпечувати безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

" затверджувати за поданням відповідального працівника Банку правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

" приймати рішення щодо участі Банку в неприбуткових об'єднаннях, в тому числі професійних, установах, організаціях, банківських спілках та асоціаціях;

" вирішувати всі інші питання, пов'язаних з діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Голова та члени Правління мають право отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання їх функцій; самостійно та у складі Правління вирішувати питання оперативного керівництва діяльності Банку, що віднесені до їх повноважень та функціональних обов'язків; вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління; ініціювати скликання засідань Правління; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління; вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради; отримувати справедливую винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою Банку.

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

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

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 видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА	HRB 91858	60486, Федеративна Республіка Німеччина, Земля Гессен р-н, місто Франкфурт-на-Майні, Ромерплатц 33-37	3 147 392	100	3 147 392	149 611
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			3 147 392	100	3 147 392	149 611

X. Структура капіталу

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
Прості іменні акції	3 147 392	476,79	<p>Акціонер - власник простих Акцій має право на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь в управлінні Банком (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників), вчасне отримання повідомлень у письмовій формі про скликання та запропонований порядок денний, внесення пропозицій щодо питань, включених до порядку денного, ознайомлення з матеріалами необхідними для підготовки до Загальних зборів тощо; - отримання інформації про діяльність Банку у формах і обсягах, передбачених Законодавством України та локальними актами Банку; - вихід із Банку шляхом відчуження належних йому Акцій. Акціонери можуть без обмежень розпоряджатися належними їм Акціями, в тому числі, продавати чи іншим чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб, якщо інше не встановлено чинним Законодавством України. Набуття та реалізація права власності на Акції здійснюється згідно з вимогами Законодавства України; - участь у розподілі прибутку Банку та отримання дивідендів у гривнях з прибутку Банку, якщо і коли Загальні збори ухвалюють рішення про розподіл прибутку у вигляді виплати дивідендів, відповідно до кількості повністю сплачених Акцій у порядку, встановленому Законодавством України. Дивіденди за бажанням Акціонера можуть бути проконвертовані у вільноконвертовану валюту у випадках і порядку, визначених Законодавством України; - переважне придбання додатково випущених простих Акцій під час їх приватного (закритого) розміщення в кількості, пропорційній частці належних Акціонеру простих Акцій у загальній кількості простих Акцій в Статутному Капіталі на дату початку строку такого 	немає

			<p>розміщення;</p> <ul style="list-style-type: none"> - обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому Акцій у випадках та порядку, передбачених чинним Законодавством України та внутрішніми документами Банку; - одержання у разі ліквідації Банку частки вартості майна Банку, що є пропорційною частці Акціонера у Статутному Капіталі; - отримання перевірених аудитором річних фінансових звітів Банку, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності; - реалізацію інших прав, що встановлені цим Статутом та Законодавством України. 	
Примітки:				
Привілейовані іменні акції	149 611	476,79	<p>В разі розміщення Банком привілейованих акцій Акціонери - власники таких Акцій отримують однакову сукупність прав, в тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - передбачені підпунктами 5.3.2, 5.3.3 та 5.3.6 пункту 5.3 статті 5 Статуту; - передбачені підпунктом 5.3.1 пункту 5.3 статті 5 Статуту виключно у випадку скликання Загальних зборів, до порядку денного яких внесені такі питання: <ul style="list-style-type: none"> 1) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих Акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери правонаступника (правонаступників); 2) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав Акціонерів - власників привілейованих Акцій; 3) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення нового класу привілейованих Акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку; 4) зменшення статутного капіталу товариства. <ul style="list-style-type: none"> - переважне придбання у процесі приватного (закритого) розміщення Банком привілейованих Акцій; - переважне отримання дивідендів відповідно до кількості повністю сплачених привілейованих Акцій у 	немає

			<p>порядку, встановленому Законодавством України, крім випадків коли Загальні збори не мають права приймати рішення про виплату дивідендів, а Банк здійснювати виплату дивідендів. Дивіденди за бажанням Акціонера - власника привілейованих Акцій можуть бути проконвертовані у вільноконвертовану валюту у випадках і порядку, визначеному Законодавством України;</p> <p>- переважне одержання у разі ліквідації Банку частини його майна, що становить ліквідаційну вартість привілейованих Акцій, пропорційно частці належних Акціонеру привілейованих Акцій в загальній кількості привілейованих Акцій у Статутному Капіталі.</p>	
Примітки:				

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 (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31.10.2019	67/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073100	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	476,79	3 147 392	1 500 645 031,68	95,46
Опис	Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. В лістингу на фондових біржах акції емітента не перебувають. Акції були розміщені шляхом приватного розміщення акцій у відповідності до чинного законодавства.								
30.06.2010	473/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074181	Акція привілейована бездокументарна іменна	Електронні іменні	476,79	149 611	71 333 028,69	4,54
Опис	Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. В лістингу на фондових біржах акції емітента не перебувають. Акції були розміщені шляхом приватного розміщення акцій у відповідності до чинного законодавства.								

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	149,62	542 192 408,2 3	149,62
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0,001	172,27	0,001
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	515 082 787,8 2	142,14
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		06.02.2013	16.08.2021	06.02.2013
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		28.01.2022	01.09.2021	29.01.2021
Спосіб виплати дивідендів		через депозитарну систему України	через депозитарну систему України	через депозитарну систему України
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			08.09.2021, 515 082 787,8 2	16.06.2021, 142,14
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>Виплата дивідендів за привілейованими та простими акціями за 2020 рік здійснювалась відповідно до рішення єдиного акціонера Банку від 29.04.2021, який відповідно до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" одноособово здійснює повноваження загальних зборів Банку.</p> <p>Рішенням Наглядової ради АТ "ПроКредит Банк" від 06.02.2013 було встановлено порядок та умови виплати дивідендів за привілейованими акціями банку на всі подальші роки, а саме передбачено, що складання переліку акціонерів банку, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, здійснюється станом на останню п'ятницю першого календарного місяця кожного наступного року. У 2021 році такою датою було 29 січня 2021. Також за рішенням Наглядової ради від 06.02.2013 дивіденди за привілейованими акціями банку виплачуються в період з першого робочого дня шостого місяця кожного наступного за звітним роком до останнього робочого дня шостого місяця того ж року. У 2021 році дивіденди за привілейованими акціями банку за 2020 рік сплачувались в період з</p>			

	<p>01.06.2021 по 30.06.2021 через депозитарну систему України.</p> <p>Рішенням Наглядової ради від 16.08.2021 було встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, порядок, процедуру та строк їх виплати, а також порядок повідомлення акціонерів. Виплата дивідендів була здійснена в повному обсязі через депозитарну систему України протягом строку, встановленого вищезазначеним рішенням, а саме з 02.09.2021 по 25.10.2021.</p>
--	--

XIII. 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:	482 759	531 665	0	0	482 759	531 665
будівлі та споруди	410 942	462 092	0	0	410 942	462 092
машини та обладнання	32 890	25 821	0	0	32 890	25 821
транспортні засоби	5 746	5 746	0	0	5 746	5 746
земельні ділянки	5 600	5 600	0	0	5 600	5 600
інші	27 581	32 406	0	0	27 581	32 406
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
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	482 759	531 665	0	0	482 759	531 665
Опис	<p>На кожну звітну дату керівництво Банку оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень та обладнання. За наявності таких ознак керівництво Банку оцінює вартість відшкодування як більшу з двох сум: справедливу вартість активу мінус витрати на продаж або вартість використання. Балансова вартість активу списується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки. Збиток від зменшення корисності відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах сторнується якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.</p> <p>Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки та збитки.</p> <p>Витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.</p> <p>Амортизація приміщень, поліпшення орендованого майна та</p>					

	обладнання починається коли актив стає доступним для використання Ліквідаційна вартість активу - попередньо оцінена сума яку Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття якщо актив є застарілим та перебуває в стані очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисної експлуатації переглядаються та за необхідності коригуються на кожну звітну дату
--	---

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)		0	0
Статутний капітал (тис.грн)		1 571 978	1 571 978
Скоригований статутний капітал (тис.грн)		0	0
Опис	Для банківських установ відсутні показники: "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал"		
Висновок	Банк виконує всі економічні нормативи, встановлені НБУ. Станом на 31.12.2021 р. норматив адекватності регулятивного капіталу становив 15.35% при нормативному значенні не менше 10%.		

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	6 854 714	X	X
у тому числі:				
кредит	02.08.2021	310 585	1,04082	02.08.2022
кредит	13.10.2021	154 950	0,98163	13.10.2022
кредит	10.09.2021	620 000	11,77	06.09.2024
кредит	19.07.2019	303 871	19,4105	19.07.2022
кредит	27.07.2020	257 431	9,55	16.06.2023
кредит	27.07.2020	242 719	10,24	16.06.2023
кредит	26.10.2017	130 179	11,23	08.12.2022
кредит	24.12.2019	289 342	2,94	17.12.2029
кредит	26.10.2017	192 867	13,85	15.05.2023
кредит	20.06.2018	470 744	2,941	15.06.2028
кредит	26.10.2017	184 810	14,38	27.06.2023
кредит	24.07.2018	626 313	3,01	01.08.2023
кредит	11.06.2021	324 568	8,94	16.06.2025
кредит	25.06.2021	329 141	8,94	16.06.2025
кредит	16.12.2021	151 095	9,06	15.12.2025
кредит	30.12.2021	306 182	2,59	15.12.2028
кредит	28.10.2021	111 142	7,21	20.10.2023
кредит	28.10.2021	388 018	10,27	28.10.2026
кредит	10.08.2021	310 281	2,976	11.08.2025
кредит	14.05.2021	695 818	8,7	14.05.2025

кредит	24.11.2021	453 260	7,22	24.11.2025
заборгованість	31.12.2022	1 398	0	31.01.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
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	46 896	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	20 715 947	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	27 617 557	X	X
Опис	До статті "Інші зобов'язання" було включено залишки за рахунками з обліку коштів клієнтів, коштів банків, резервів за зобов'язаннями та інші фінансові зобов'язання.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	000270
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Надання фінансових послуг на ринку цінних паперів
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "ПРИБУТОК ПЛЮС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	25395301

Місцезнаходження	04080, Україна, - р-н, м. Київ, ,вул. Вікентія вул Хвойки, б.21, офіс 307
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №294698
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на діяльність зберігача цінних паперів
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2015
Міжміський код та телефон	(044) 332-32-43
Факс	-
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31032100
Місцезнаходження	01010, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Московська, 32/2, 17-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2397
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання аудиторських послуг.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+380 (44) 490 5507
Факс	+380 (44) 490 5508
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "СВАН Консалтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33789167
Місцезнаходження	02002, Україна, м. Київ, вул.Р.Окіпної, 10-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 7826108
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання послуг з оцінки майна.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.10.2008
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код юридичної особи	-
Місцезнаходження	-, Великобританія, - р-н, Лондон, Eldon House, 2, Eldon Street, EC2M 7UA, UK
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРАТ "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24175269
Місцезнаходження	04050, Україна, м. Київ, вул. Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД 039977
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія у сфері регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.11.2012
Міжміський код та телефон	+380 (44) 207 7259
Факс	+380 (44) 207 7276
Вид діяльності	Страхова діяльність, страхування майна
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ Аудиторська фірма < Украудит XXI- Захід >
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30203617
Місцезнаходження	79000, Україна, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2010
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	-

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в 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	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	06.01.2021	Наглядова рада АТ	2 580 000	23 879 049	10,8045	Депозитні сертифікати	06.01.2021	11.01.2021	https://www.procreditbank.com.ua/about/ko

		"ПроКредит Банк"				Національного банку України			orporativnoe-upravlenie/osobaya-informatsiya/
Опис:									
<p>06.01.2021 року Наглядовою радою АТ "ПроКредит Банк" (далі - Банк) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) з Національним банком України в рамках публічної пропозиції останнього, щодо якого (яких) існують особливості проведення тендеру Національним банком і визначення всіх істотних умов, щодо операцій з розміщення вільних коштів Банку в депозитні сертифікати Національного банку. Вчинення значних правочинів погоджено в сумі, яка не перевищує 4 000 000 тис. грн по кожному правочину, на умовах, визначених регуляторними актами Національного банку. Протягом звітного періоду було вчинено один значний правочин 06.01.2021 року, предметом якого було придбання депозитних сертифікатів Національного банку. Ринкова вартість предмету правочину складає 2 580 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності за 2019 рік: 23 879 049 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 10,8045%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, які не передбачені законодавством, у статуті емітента відсутні.</p> <p>Інших значних правочинів протягом звітного періоду вчинено не було.</p>									

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	7 593 071	6 999 775
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	22 705 397	19 498 716
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	760	823
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	11 725	8 515
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	540 152	487 751
Інші фінансові активи	1130	719 868	46 280
Інші активи	1140	30 348	35 680
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	27 408	59 700
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	31 628 729	27 137 240
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	466 933	535 718
Кошти клієнтів	2010	20 579 167	18 303 282
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	6 387 781	4 283 904
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	46 896	33 764
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	104 383	164 669
Інші зобов'язання	2090	32 397	27 903
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	27 617 557	23 349 240

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 571 978	1 571 978
Емісійні різниці	3010	113 845	113 845
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 558 984	1 558 984
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	766 365	543 193
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	4 011 172	3 788 000
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	31 628 729	27 137 240

Примітки: Примітки: Стаття Інші фінансові активи за 2021р. включає у т.ч. "похідні фінансові активи" на суму 12 522 тис. грн.

Стаття Інші фінансові зобов'язання за 2020 р. включає у т.ч. "похідні фінансові зобов'язання" на суму 19 246 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

30.06.2022 року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний бухгалтер

Смолінський В.В

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 375 204	2 572 494
Процентні витрати	1005	-937 325	-1 285 070
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 437 879	1 287 424
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-8 557	-246 797
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	1 429 322	1 040 627
Комісійні доходи	1040	285 581	242 227
Комісійні витрати	1045	-78 281	-66 620
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	13 418	9 005
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	33 109	30 482
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-25 206	17 441
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	12 791	13 415
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-733 248	-614 820
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	937 486	671 757
Витрати на податок на прибуток	1510	-172 121	-129 564
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	765 365	542 193
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	765 365	542 193
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	765 365	542 193
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	765 365	542 193
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	243,17000	181,14000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	243,17000	181,14000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

30.06.2022 року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний бухгалтер

Смолінський В.В

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-696 225	-696 225	0	-696 225
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	1 571 978	113 845	0	1 558 984	0	543 193	3 788 000	0	3 788 000
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	765 365	765 365	0	765 365
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-542 193	-542 193	0	-542 193
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 571 978	113 845	0	1 558 984	0	766 365	4 011 172	0	4 011 172

Затверджено до випуску та підписано

30.06.2022

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Смолінський В.В

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.06.2022 року

Керівник

Пономаренко В.В.

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Смолінський В.В
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	765 365	542 193
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	56 444	45 685
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	16 735	240 694
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	25 206	0
(Нараховані доходи)	1150	-29 545	60 636
Нараховані витрати	1155	-2 354	-78 460
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	146 264	151 008
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	978 115	961 756
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	449 954
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-3 741 243	-2 207 057
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-684 463	-61 499
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	10 764	71 223
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-9 348	-133 577
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	2 842 600	2 337 864
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-57 012	60 065

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	4 494	-658
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	-656 093	1 478 071
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-162 199	-135 680
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-818 292	1 342 391
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	342	3 529
Надходження від реалізації основних засобів	2120	-94 155	-158 099
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-93 813	-154 570
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	3 699 519	666 871
Повернення інших залучених коштів	3090	-1 390 339	-1 545 311
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-542 193	-696 225
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	1 766 987	-1 574 665
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-261 586	594 260
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	593 296	207 416

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	6 999 775	6 792 359
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	7 593 071	6 999 775

Затверджено до випуску та підписано

30.06.2022 року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2021 рік

1.

Фінансова звітність банку оприлюднена на власній сторінці банку в мережі Інтернет та перебуває у необмеженому публічному доступі за посиланням:

<https://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/annual-reports/>

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)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - 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. Московська, 32/2, 17-й поверх, 01010 Київ, 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)	номер: 0653, дата: 22.12.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 134-SA/2021, дата: 29.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 09.11.2021, дата закінчення: 31.07.2022
12	Дата аудиторського звіту	03.08.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	0,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>Звіт незалежних аудиторів можна переглянути у річній фінансовій звітності Банку за 2021 рік, яка знаходиться за посиланням</p> <p>https://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/annual-reports/</p>		

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки це відомо Правлінню банку, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються 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 юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності.

Звіт керівництва, наскільки це їм відомо Правлінню банку, включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення діяльності емітента.

Банк робить особливий акцент на загальному розумінні чинників, що обумовлюють ризики, та необхідності аналізу можливих подій/сценаріїв та їх можливого негативного впливу. Цілі управління ризиками включають забезпечення своєчасного виявлення суттєвих ризиків, їх повного розуміння та належного опису - наприклад, забезпечення того, що жоден продукт чи послуга не пропонуються доти, доки усі сторони не досягли повного розуміння їх особливостей.

Річна інформація підписана шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису

уповноваженої особи емітента; для перевірки, будь ласка, скористайтесь посиланням:

<https://ca.informjust.ua/verify>

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені	Вид інформації
------------------------------	--	-----------------------

	учасників фондового ринку	
1	2	3
06.01.2021	11.01.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
29.03.2021	31.03.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
29.04.2021	30.04.2021	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
16.08.2021	17.08.2021	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів