

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Звіт про управління та фінансова звітність
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Зміст

Сторінки

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ i-xxxix

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА..... 1-6

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ:

Звіт про фінансовий стан.....	7
Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	8
Звіт про рух грошових коштів	9
Звіт про зміни у власному капіталі.....	10

Примітки до фінансової звітності..... 11-76

1. Загальна інформація.....	11
2. Основа подання фінансової звітності.....	13
3. Застосування нових та переглянутих стандартів та тлумачень.....	17
4. Основні принципи облікової політики	18
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	34
6. Кредити та аванси банкам	35
7. Кредити та аванси клієнтам.....	36
8. Інвестиції у цінні папери	37
9. Нематеріальні активи, за винятком гудвілу	38
10. Основні засоби.....	40
11. Активи з права користування	42
12. Інші фінансові активи	42
13. Інші нефінансові активи	43
14. Кошти банків.....	43
15. Кошти клієнтів	44
16. Субординований борг	45
17. Орендні зобов'язання	45
18. Інші фінансові зобов'язання.....	47
19. Інші нефінансові зобов'язання	47
20. Статутний капітал	47
21. Процентні доходи	48
22. Процентні витрати	49
23. Комісійні доходи.....	49
24. Витрати на виплати працівникам	49
25. Амортизаційні витрати	50
26. Інші адміністративні та операційні витрати	50
27. Витрати на податок на прибуток.....	51
28. Кредитний ризик	52
29. Ризик ліквідності	62
30. Ринковий ризик	66
31. Ризик капіталу	70
32. Справедлива вартість фінансових інструментів	71
33. Умовні та інші зобов'язання	71
34. Операції із пов'язаними сторонами	75
35. Події після закінчення звітного періоду.....	76

ДОДАТОК А. Додаткова інформація до фінансової звітності 77

**Звіт керівництва
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»
(Звіт про управління)
за 2024 рік**

Інформація щодо звіту про управління

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» (далі – «Банк» або АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК») підготував звіт про управління для висвітлення знакових подій та результатів діяльності Банку та розкриття інформації про економічні, екологічні та соціальні наслідки своєї діяльності.

Звіт про управління базується на достовірній та об'єктивній інформації про перспективи розвитку, стан та результати діяльності Банку за звітній період, включаючи опис основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй діяльності.

Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373.

Минулий рік став для Банку наступним етапом перевірки стійкості, надійності та можливості проводити безперервну діяльність на фоні військової агресії російської федерації в Україні. 24 лютого 2022 року російська федерація почала збройну агресію проти України, в цей же день указом президента України був введений воєнний стан на всій території України. Починаючи з дати його введення і до дати затвердження даного звіту, військові дії на території України спричинили та продовжують спричиняти суттєвий негативний вплив як на економіку України в цілому, так і на клієнтів Банку зокрема.

В 2024 році Банк переглянув ключові стратегічні цілі і незважаючи на непрості макроекономічні умови та воєнний стан у повному обсязі продовжував виконувати зобов'язання перед акціонерами і клієнтами Банку в 2024 році.

З урахуванням нових викликів, Банк продовжував виконувати свої функції на 100% і приймав необхідні заходи для безперервної діяльності:

- дата-центр було перенесено до приватної хмари;
- збережена команда Банку;
- покращенні ділові відносини з клієнтами та позичальниками;
- продовжувався розвиток нових клієнто-орієнтованих цифрових банківських технологій.

При цьому, Банк продовжує розбудову системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю – міцне підґрунтя для надійної та ефективної роботи установи. Банк, будучи соціально відповідальною установою, 2024 року продовжував реалізовувати свою екологічну та соціальну політику, таким чином розширюючи рамки своєї соціальної відповідальності.

I. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Огляд ринку¹

Базовий сценарій макроекономічного прогнозу НБУ ґрунтується на припущеннях про подальше проведення виважених монетарної та фіскальної політик, спрямованих на забезпечення макрофінансової стабільності, послідовне виконання Україною зобов'язань за програмами співпраці з міжнародними партнерами, які надалі надаватимуть фінансову підтримку в необхідних обсягах. НБУ припускає поступову нормалізацію умов для функціонування економіки на прогнозному горизонті. Це полягатиме в повноцінному розблокуванні морських портів, збільшенні можливостей для інвестиційної та господарської діяльності, поступовому поверненню в Україну вимушених мігрантів.

Інфляція сягнула 12% у 2024 році, ціновий тиск зберігається й на початку 2025 року.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ (Інфляційний звіт, жовтень 2024 року). За оцінками НБУ, інфляція зростала й у січні.

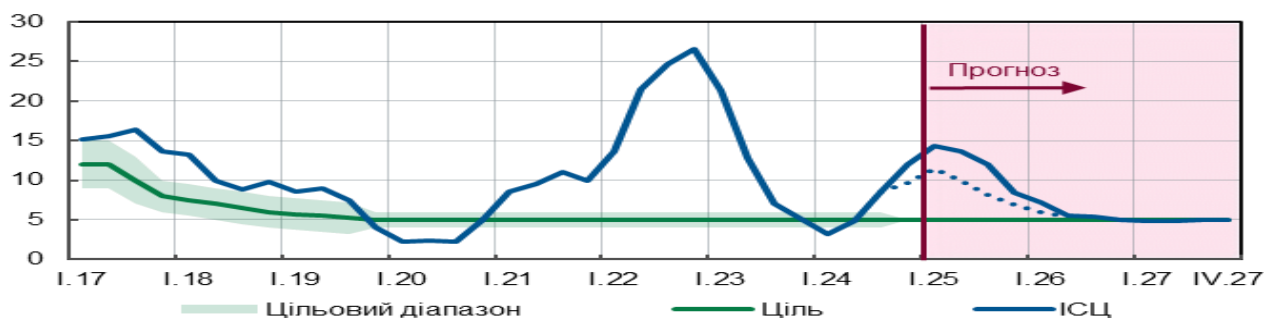
Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками, передусім пов'язаними з ефектами гірших минулорічних урожаїв. Водночас посилювався й фундаментальний ціновий тиск. Про це свідчить подальше пришвидшення базової інфляції (до 10,7% р/р у грудні), зокрема через стрімке зростання цін на послуги (12,5% р/р у грудні). Така цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту.

Перехід інфляції на двозначкові рівні негативно позначається на інфляційних очікуваннях населення та бізнесу. Однак очікування фінансових аналітиків та банків залишаються порівняно стійкими.

Завдяки вичерпанню тимчасових чинників цінового тиску та заходам процентної й валютно-курсової політики НБУ інфляція сповільниться до 8,4% у 2025 році та до цілі 5% – у 2026 році.

У перші місяці 2025 року інфляція, вірогідно, надалі зростатиме через вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих минулорічних урожаїв, так і фундаментальних, передусім тиску з боку виробничих витрат бізнесу. Інфляція сягне свого піку у II кварталі та з середини року почне знижуватися.

Зміна ІСЦ (станом на кінець періоду, % р/р) та інфляційні цілі



Джерело: ДССУ, розрахунки НБУ.

¹ Згідно даних Інфляційного звіту НБУ, січень 2025 року
https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2025-Q1.pdf?v=9

Очікується, що наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8,4%, а у 2026 році – до цілі 5%. Цьому, зокрема, сприятимуть заходи процентної та валютно-курсової політики НБУ, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск.

Відновлення економіки триватиме, хоча й буде обмеженим через наслідки війни.

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%, що менше за жовтневий прогноз НБУ. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожаєми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили.

Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3,6%. Водночас базовий сценарій прогнозу НБУ, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Так, у 2026–2027 роках очікується помірне пришвидшення економічного зростання – до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

Міжнародна підтримка буде достатньою для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання стійкої ситуації на валютному ринку.

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43,8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

Очікується, що у 2025 році Україна отримає 38.4 млрд дол. США зовнішнього фінансування. Ураховуючи заходи уряду з нарощування власних надходжень і залучення на внутрішньому борговому ринку, цих коштів має вистачити для повного покриття запланованого дефіциту бюджету на цей рік (близько 19% ВВП без урахування грантів у доходах) без звернення до емісійних джерел. Зі свого боку НБУ зможе компенсувати структурний дефіцит валюти в приватному секторі та згладжувати надмірні курсові коливання. Це дасть змогу підтримувати стійкість валютного ринку, що сприятиме досягненню інфляційної цілі 5% на горизонті політики.

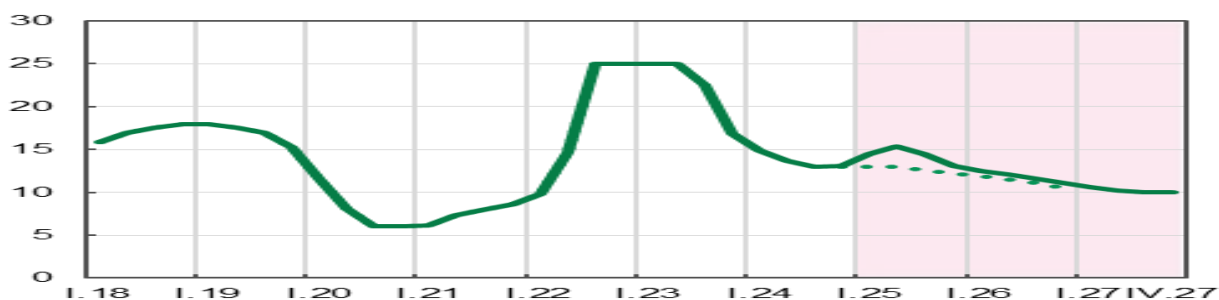
Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики НБУ підвищив облікову ставку до 14,5%.

Пришвидшення інфляції в другому півріччі 2024 року та пов'язане з цим погіршення інфляційних очікувань домогосподарств наприкінці року зумовило зниження реальної доходності гривневих інструментів для заощаджень. Підвищення облікової ставки (на 0,5 в. п. у грудні та на 1 в. п. – у січні) спрямоване на забезпечення належного захисту гривневих заощаджень від інфляції та підтримку інтересу населення до гривневих активів.

Оновлений макропрогноз НБУ передбачає також подальше підвищення облікової ставки для стримування інфляції.

НБУ, ймовірно, посилюватиме процентну політику на найближчих засіданнях Правління з питань монетарної політики в разі збереження ознак стійкості інфляційного тиску та загрози розбалансування інфляційних очікувань.

Облікова ставка НБУ, середня, %



Джерело: розрахунки НБУ.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни.

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Бізнес-модель, продукти та послуги

АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» надає широкий спектр банківських послуг. В першу чергу клієнтами Банку є юридичні особи, що здійснюють свою діяльність в агропромисловому секторі.

Активна робота із залучення клієнтів Банку проводиться в регіонах, де історично партнери Банку мають досвід вирощування сільськогосподарської продукції та присутня інфраструктура, що допомагає в контролі майбутнього врожаю як переважного виду застави. На сьогодні АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» надає фінансування аграріям в 19 областях України – Вінницькій, Волинській, Івано-Франківській, Житомирській, Кіровоградській, Київській, Львівській, Миколаївській, Одеській, Полтавській, Рівненській, Сумській, Тернопільській, Харківській, Хмельницькій, Черкаській, Чернівецькій та Чернігівській.

У 2024 році фінансування малих і середніх агровиробників залишалось пріоритетним напрямком розвитку Банку. Кредити Банком, як правило, надаються під заставу майбутнього урожаю, сільськогосподарського обладнання або устаткування. Пріоритетним напрямком розвитку Банку в короткостроковій перспективі – розширення сервісу для корпоративних клієнтів.

Основні напрями діяльності Банку в 2024 році:

- кредитування операційної діяльності малих і середніх агровиробників під заставу майбутнього урожаю та сільськогосподарської техніки;
 - продовження співпраці з міжнародними фінансовими організаціями та збільшення ресурсної бази за рахунок залучення коштів на поточних та депозитних рахунках клієнтів;
 - розрахунково-касові операції та обслуговування зовнішньо-економічної діяльності клієнтів Банку.
-

Світові тренди в фінансовому секторі демонструють тенденції до масштабування банківського бізнесу. Фінансовий сектор стає все більш технологічним. На український ринок виходить все більше гравців, забезпечених новими технологічними рішеннями, що пропонують клієнтам доступні сервіси. Відповідно, АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» бачить основний напрям подальшого розвитку перш за все у підвищенні ефективності своєї бізнес-моделі. Основними внутрішніми умовами, які впливають на поточну бізнес-модель Банку є:

- Видача забезпечених кредитів платоспроможним позичальникам малого та середнього бізнесу, що провадять діяльність в агропромисловому секторі. Фокус спрямовується на кредитування клієнтів у національній валюті.
- Проведення політики щодо зростання ресурсної бази з одночасною її диверсифікацією. Дана політика базується на залученні коштів клієнтів на поточні рахунки, ощадні рахунки на вимогу і строкові депозити, та залученні ресурсів від міжнародних фінансових організацій.
- Розміщення коштів з метою диверсифікації активних операцій в безризикові цінні папери, що емітовані або рефінансуються державними органами влади або Національним банком України.
- Створення оптимальної мережі відділень. Основним завданням відділень стане первинна робота із залученням клієнтів-вкладників із поступовою міграцією таких клієнтів в електронні канали обслуговування та залучення корпоративних клієнтів на обслуговування.

Капітал та ліквідність

Агро Холдінгс (Юкрейн) Лімітед (Кіпр) є єдиним акціонером (далі – «Єдиний акціонер») та власником 100% статутного капіталу АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» (далі – «Банк»). Головною метою процесу управління банківським капіталом в Банку є прогнозування та підтримка достатнього обсягу капіталу для збереження коштів акціонера, проведення (розширення) банківської діяльності та створення захисту від ризиків відповідно до стратегічних цілей Банку, які встановлені акціонером та затверджені Наглядовою радою Банку. Важливим етапом управління капіталом також є забезпечення та підтримка на необхідному рівні достатньої величини регулятивного капіталу для уникнення ризику порушення регуляторних вимог.

У своїй діяльності Банк протягом року використовує 2 основні методи управління (нарощення) капіталом:

- Метод внутрішніх джерел поповнення капіталу за рахунок реінвестування прибутку. В квітні 2024 року Єдиним акціонером було прийнято рішення про розподіл прибутку за 2023 рік в сумі 0,7 млн гривень направити до Резервного фонду на покриття непередбачуваних збитків, а в сумі 12,4 млн направити на покриття збитків минулих років.
- Метод зовнішніх джерел поповнення капіталу за рахунок додаткової емісії. У жовтні 2017 року рішенням Єдиного акціонера було прийнято рішення щодо збільшення Статутного капіталу Банку на 100 мільйонів гривень шляхом приватного додаткового розміщення простих іменних акцій. В попередні роки Банк також використовував інструмент залучення субординованого боргу. Залучені на умовах субординованого боргу 2,0 мільйони доларів США продовжують обліковуватися в капіталу Банку станом на 31 грудня 2024 року.

За оцінкою менеджменту Банку регулятивний капітал АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», розрахований за методикою НБУ, повністю відповідає профілю діяльності та забезпечує покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе у процесі своєї діяльності, та забезпечує фінансову стійкість та стабільність подальшої діяльності. Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 року становить 368,3 мільйона гривень. Адекватність регулятивного капіталу становить 19%, при нормативному значенню не менше 8,5%.

Процес планування регулятивного капіталу базується на вимогах щодо достатності капіталу в поточному і майбутньому періодах відповідно до ризиків, що приймає на себе Банк. У разі зниження значення нормативу адекватності регулятивного капіталу нижче 11% або у процесі розгляду бізнес-плану, за наявності низького планового рівня достатності капіталу, менеджмент Банку розробляє план відновлення капіталу. Бізнес-планом Банку на кінець 2025 року передбачено суму регулятивного капіталу в розмірі 350,7 мільйона гривень та виконання нормативу адекватності регулятивного капіталу в розмірі 15%, що повністю забезпечить виконання вимог НБУ та забезпечить покриття можливих негативних наслідків банківської діяльності.

У 2025-2027 роках одним із пріоритетних напрямків фінансового менеджменту Банку є підвищення якості управління грошових потоків. Таке управління наразі здійснюється на підставі аналізу грошових потоків та їх прогнозування, визначення оптимального рівня ліквідності при складанні бізнес-планів, бюджетів та короткострокового планування. В умовах інфляції та можливої кризи неплатежів, оптимізація грошових потоків є найбільш актуальним завданням Банку в управлінні фінансами. При розробці свого бізнес-плану Банк враховує узгодженість грошових потоків між собою таким чином, щоб зберегти ліквідність (фінансову рівновагу) і при цьому уникнути надлишкової (нерентабельної) ліквідності. В своїй діяльності Банк постійно аналізує грошові потоки та вживає необхідних заходів для збільшення притоку грошових коштів.

Основною метою управління ліквідністю Банку є формування оптимальної структури балансу Банку, а також позабалансових зобов'язань, що забезпечать проведення стабільної діяльності по виконанню своїх функцій та проведенню операцій своїх клієнтів. При формуванні бізнес-плану менеджмент Банку враховує не тільки спроможність фінансувати збільшення активів та своєчасного виконання своїх зобов'язань, але і негативні наслідки від «надлишкової» ліквідності, яка не генерує необхідного рівня доходності. Значну частину своїх активів Банк зберігає та планує зберігати у високоліквідних коштах.



Управління ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку (КУАП), функціями якого є управління та контроль за ліквідністю Банку, управління структурою активів та пасивів та доходністю Банку. Особливу увагу при плануванні Банк звертає на відповідність своєї діяльності встановленим нормативам НБУ. Банк значно перевищує встановлені НБУ для українських банків нормативи ліквідності.

Технологічність та інновації

Сфера інформаційних технологій у банківській галузі активно розвивається, пропонуючи нові рішення для оптимізації бізнес-процесів, підвищення рівня безпеки, автоматизації операцій та покращення обслуговування клієнтів. Цей звіт розглядає ключові технології та інновації, які сприяють розвитку ІТ у банку.

АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» прагне надавати клієнтам максимально зручні сервіси та найбільш якісні продукти. Важливою передумовою досягнення цієї мети є побудова високотехнологічного та інноваційного банкінгу. Банк прагне йти в ногу з сучасними технологіями, орієнтуючись на інновації. Пріоритетами для Банку на 2025 рік є:

- збільшення економічної ефективності ІТ по принципу інвестиції/економічна віддача;
- органічний розвиток існуючих ІТ систем;
- постійне розширення функціоналу та вдосконалення систем дистанційного банківського обслуговування, розвиток онлайн-сервісів;
- запуск нових технологічних продуктів та сервісів для клієнтів;
- забезпечення безперебійної та надійної роботи банківських сервісів;
- удосконалення ІТ інфраструктури, як цілісної системи;
- автоматизація бізнес-процесів Банку;
- аналітика даних та штучний інтелект;
- дотримання регуляторних вимог.

В своїй діяльності та стратегічному плануванні, Банк планомірно продовжує спрямовувати зусилля та ресурси на досягнення стійкого зростання у технологічному та, в першу чергу, в економіко-технологічному середовищі. Для довгострокового успіху, вирішальне значення в забезпеченні сталих результатів розвитку матимуть інвестиції в технології для підвищення ефективності продажів, зменшення операційних витрат та підвищення якості управління ризиками.

В звітному році, Банком завершено ряд стратегічних технологічних проєктів:

- Впроваджена нова версія системи електронних платежів НБУ СЕП 4,1 з функцією миттєвих кредитових переказів.
- Значно розширений та оптимізовано функціонал автоматизованої системи Банку АБС Б2 та системи кадрового обліку HRM:
 - впровадження кредитного реєстру 2,0;
 - впроваджена система управлінського обліку ISMA.
- Значно розширено функціонал системи дистанційного обслуговування для клієнтів юридичних осіб:
 - здійснено перехід на криптографію ДСТУ 4145-2022;
 - впроваджено функціонал факсиміле.
- Впроваджено декілька нових релізів для системи дистанційного обслуговування для фізичних осіб.
- Автоматизовано ряд процесів Банку на базі системи електронного документообігу.
- Проведені роботи з оптимізації корпоративної мережі Банку.
- Проведено оновлення операційних систем серверів на актуальні версії з діючою підтримкою від виробника.

У Банку на 2024-2026 роки розроблена та затверджена Стратегічна програма розвитку інформаційно-комунікаційних (ICT), інформаційних (IT) технологій та систем інформаційної безпеки і кіберзахисту в АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК».

Стратегічна програма розвитку інформаційно-комунікаційних (ICT), інформаційних (IT) технологій та систем інформаційної безпеки і кіберзахисту в АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» на 2024-2026 роки розроблена з метою забезпечення ефективного і цілеспрямованого розвитку інформаційних технологій, сервісів та захисту інформації в інформаційній інфраструктурі АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК».

Пріоритетною діяльністю Банку у сфері IT та захисту інформації є такі напрями:

- управління процесами в галузі IT та захисту інформації на базі міжнародних стандартів у сфері захисту інформації;
- оптимізація процесів розробки, супроводження та експлуатації систем і сервісів IT та захисту інформації (у тому числі забезпечення управління змінами та конфігураціями систем і сервісів IT і захисту інформації) з урахуванням міжнародних стандартів у галузі інформаційних технологій;
- розроблення технологій IT та захисту інформації, в процесі впровадження нових інструментів та бізнес процесів Банку;
- удосконалення систем і сервісів IT та захисту автоматизації банківських та фінансово-господарських операцій Банку;
- розвиток аналітичних систем забезпечення IT та захисту інформації;

- розвиток та захист безготівкових розрахунків роздрібних платежів;
- впровадження спеціалізованих інформаційно-аналітичних систем і сервісів ІТ та захисту інформації;
- розвиток та захист телекомунікаційних систем і мережевих технологій.

Ці напрями спрямовані на підвищення конкурентоспроможності банку, оптимізацію витрат і створення зручного, безпечного середовища для клієнтів.

Для реалізації вищезазначених технологічних завдань в поточному році Банк розраховує, перш за все, на власні кадрові ресурси. Серед найамбіційніших завдань проектного менеджменту в напрямку ІТ технологій, залишається підвищення оперативної ефективності роботи внутрішніх процесів з залученням сучасних технологій, з акцентом на цикл аграрного кредитування для забезпечення стабільного зростання конкурентоспроможності, усунення недоліків процесів та підвищення швидкості прийняття рішень, оптимізації затрат та збільшення прибутку Банку.

Соціальна та екологічна політика

В звітному році Банк продовжив планомірний розвиток та реалізацію своєї Соціальної та екологічної політики (далі – «Політика»), яка стартувала в серпні 2018 року. Метою Політики насамперед є розвиток та тривале економічне процвітання, менш залежне від використання обмежених ресурсів та експлуатації природного середовища, більш соціально інклюзивне та таке, що включає екологічний, соціальний, економічний та управлінський аспекти, які тісно взаємопов'язані між собою. Система управління екологічними та соціальними ризиками інтегрована в загальну систему управління ризиками Банку та є одним з ключових елементів корпоративної поведінки менеджменту та всіх працівників Банку.

Банк безперервно та в належних обсягах забезпечував постійну підтримку, людські та фінансові ресурси для реалізації Політики та всіх пов'язаних Процедур, щодо забезпечення виконання, а також удосконалював управління екологічними та соціальними ризиками своєї діяльності та діяльності своїх клієнтів.

Головними подіями в напрямі зазначеної Політики стали:

- Проведення закупок екологічних товарів, в першу чергу канцелярії.
- Розширення онлайн-сервісів Банку, розвиток проектів по зменшенню паперових носіїв при роботі з клієнтами Банку.
- Продовження курсу на відмову у обслуговуванні та фінансуванні клієнтів, які не відповідають вимогам Соціальної та екологічної політики Банку.
- Пошук та розробка інструментів удосконалення і підвищення результативності управління екологічними та соціальними ризиками з урахуванням пріоритетів його діяльності, фінансових і технологічних можливостей.
- Впровадження більш детальних процедур, щодо екологічної та соціально оцінки позичальників Банку.
- Проведення внутрішніх та зовнішніх навчань в частині розширення обізнаності та розуміння персоналу, щодо важливості Сталого розвитку банку та клієнтів.

У 2024 році Банк не здійснював та не планує в подальшому обслуговування клієнтів, діяльність яких суперечать екологічним чи соціальним стандартам. Під час відбору проектів для фінансування, Банк оцінював їх вплив на екологію, сталість економічної діяльності та енергоефективність, утримуючись від фінансування будь-якої діяльності, що можуть призвести до потенційно значних негативних екологічних або соціальних впливів. Банк не фінансує неетичні практики та умови праці, а також шкідливі для навколишнього довкілля види економічної діяльності.

В цілому, в звітному періоді Банк дотримувався принципу надання пріоритету тим клієнтам, що провадять свою діяльність відповідно до принципів ресурсо-ефективності, запобігання, мінімізації або не збільшення негативного впливу на навколишнє середовище.

Банк продовжує вважати персонал найціннішим надбанням у веденні своєї діяльності. Протягом звітного року Банк продовжував підтримувати безпечні умови праці та зайнятості працівників (заборона будь-якої примусової праці, дотримання обмежень щодо мінімального віку прийняття на роботу, заборона дискримінації працівників за будь-якою ознакою, належне оформлення трудових договорів з працівниками, дотримання режиму робочого часу, вимог щодо понаднормових робіт, надання відпусток, офіційна заробітна плата, затримок та зменшень в оплаті праці, дотримання вимог трудового законодавства України, тощо). При цьому Банком були максимально вжиті заходи для забезпечення безпеки та гігієни праці (безпечні та нешкідливі умови праці, проведення навчання та інструктажу з техніки безпеки, дотримання вимог законодавства України у сфері охорони праці).

2024 рік як і попередні роки, АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», дбаючи про свою команду в умовах війни, продовжив підтримувати принцип переваги дистанційної роботи для тих співробітників, які можуть виконувати свої обов'язки вдома.

В звітному році Банк планомірно збільшував інвестиції в персонал (зростання рівня оплати праці, навчання персоналу, витрати на мотивацію, спонукання до здорового способу життя) та планує продовжувати рух в такому напрямі і в майбутньому.

II. СТРАТЕГІЇ, ЦІЛІ ТА РЕЗУЛЬТАТИ

Цілі керівництва та стратегії їх досягнення в 2024 році

26 січня 2024 року рішенням Наглядової ради АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» оновлено та затверджено «Стратегічний план розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» на 2024-2026 роки» (далі – «Стратегія») та бізнес-план на 2024-2026 роки. Наразі виконання Стратегії та Бізнес плану доводить факт наявності якісної координації всіх дій Банку та єдність внутрішніх цілей. Отриманий практичний досвід з моменту реалізації поточних Стратегії та Бізнес-плану дозволяє впевнитись, що Банком обрано раціональні шляхи розвитку, створено передумови для стратегічного та поточного контролю, та належного управління структурою банківських ресурсів.

На фоні військової агресії росії, Банк продовжував проводити виважену політику з метою залучених фінансових ресурсів та розширення їх джерел. Не дивлячись на війну, яка продовжується та негативні макроекономічні показники на ринку України банк в 2024 році зміг наростити валюту балансу на 33,4% в порівнянні з запланованими показниками. При цьому більше 75% валюти балансу на 31 грудня 2024 року складала високоліквідні кошти.

В Бізнес-план та Стратегію банку на 2024 рік вже були закладені всі ризики, пов'язані з негативним впливом військової агресії та погіршенням якості кредитного портфелю, але завдяки своєчасним рішенням менеджменту, Банку вдалось виконати всі основні показники, краще ніж було заплановано. Основною причиною перевиконання показників по доходності Банку, став вдалий менеджмент керування ліквідністю, з врахуванням різної кон'юнктури відсоткових ставок на грошовому ринку України та в світі. В 2024 році Банк збільшив процентні доходи на 20% або на 82,8 млн грн, до 501,4 млн грн, що є рекордним показником за весь час роботи Банку.

АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» в 2024 році продовжував проводити розширення продуктового ряду, створив передумови для розширення обслуговування клієнтів-фізичних осіб, були видані перші споживчі кредити стороннім особам на платіжні карти Банку. При цьому, як і раніше, Банк концентрувався на кредитуванні малих і середніх підприємств з аграрного сектору. При цьому Банк і надалі реалізовував консервативну політику управління кредитними ризиками та працював над удосконаленням системи управління ризиками та внутрішнього контролю в цілому.

Банк продовжив інновації, направлені на інтенсивний розвиток існуючої інфраструктури. Так, продовжено налагодження роботи віддалених каналів продажів, перш за все, шляхом розвитку дистанційного банківського обслуговування клієнтів. Продовжується побудова оптимальної мережі відділень з паралельною реалізацією комплексу заходів по масштабуванню бізнесу та оптимізації застосовуваних інформаційних технологій. В Банку тривають проекти щодо розробки нових бізнес-інструментів та технологій роботи, проводиться постійна оптимізація внутрішніх процесів.

Як результат вищезазначених дій та заходів, на кінець 2024 року Банком досягнуті всі ключові стратегічні фінансові цілі:

Показники	Бізнес-план 2024	Факт 2024	Відхилення
Активи, мільйонів гривень	3,591.4	4,791.6	+33,4%
Капітал, мільйонів гривень	306.9	332.1	+8,2%
Прибуток, мільйонів гривень	6,8	31,2	+358,8%
ROA, %	0,2	0,7	+243,9%
ROE, %	2,2	9,4	+324,0%

Цілі 2025 року, стратегічні завдання та пріоритети

Основна стратегічна місія Банку – фінансувати малих і середніх виробників експортної агропродукції, пропонуючи максимально адаптовані до аграрного бізнесу кредитні продукти, щоб допомогти їм та сільському господарству України в цілому підвищити прибутковість, стійкість та ефективність. Це передбачає створення структури, адаптивної та стійкої до швидких змін зовнішнього середовища, уважної та інноваційної до потреб клієнтів, обережної та розумно-консервативної в повсякденній діяльності. Стратегічні завдання та пріоритети базуються на припущенні, що активні бойові дії на території України закінчаться до кінця 2024 року.

Пріоритетні завдання Банку на 2025 рік:

- підвищення операційної ефективності, збільшення долі непроцентних доходів за рахунок розвитку послуг з використанням каналів дистанційного обслуговування, що допоможе зменшити витрати на виконання банківських операцій із одночасним поліпшенням якості обслуговування клієнтів;

- зростання конкурентоспроможності Банку через можливість генерувати додаткові потоки доходів за рахунок впровадження інноваційних продуктів і високої якості обслуговування клієнтів;
- диверсифікація ризиків: збільшення частки та розміру комісійних доходів, проведення консервативної політики управління кредитними ризиками, вдосконалення системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- збільшення розміру залучених фінансових ресурсів та розширення їх джерел;
- розширення продуктового ряду, співпрацю з існуючими клієнтами шляхом надання їм додаткових послуг та продуктів, розширення обслуговування клієнтів-фізичних осіб, значне збільшення активності за партнерськими програмами з кредитування;
- підвищення пізнаваності бренду Банку.

На кінець 2025 року Банк повинен досягти наступних ключових стратегічних фінансових цілей:

Бізнес-план 2025	
Активи, мільйонів гривень	4,505.2
Капітал, мільйонів гривень	334.5
Прибуток, мільйонів гривень	10.5
ROA, %	0,2
ROE, %	3,1

Головна фінансова мета Банку – забезпечити зростання чистого прибутку, зберігаючи при цьому достатній рівень рентабельності та якості кредитного портфелю. В умовах воєнного стану, несприятливого стану макро-середовища, досягнення фінансових цілей можливе тільки за умови значного покращення внутрішніх процесів Банку, зменшення безпекових ризиків, підвищення ефективності бізнесу та дотримання концепції Стратегічного плану розвитку на 2025-2027 роки.

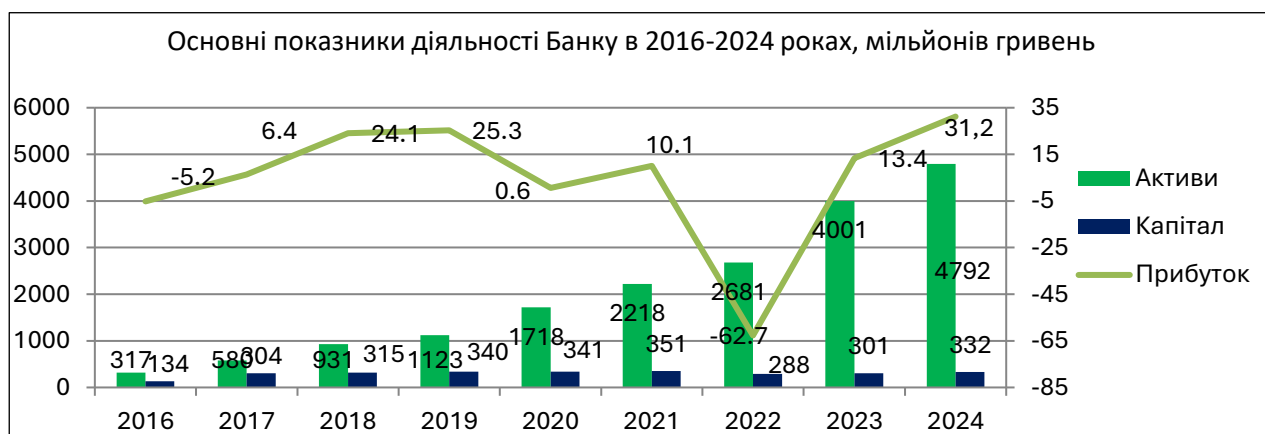
Головним джерелом формування чистого прибутку залишаться процентні доходи від фінансування агро-промислового комплексу, що буде забезпечено за рахунок збільшення маржинальності бізнес процесів. Наступним ключовим завданням Банк бачить забезпечення стабільного зростання комісійних доходів, в першу чергу, за рахунок розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Пріоритетним завданням Стратегії 2025 є пошук та залучення нових джерел фінансових ресурсів та поступове здешевлення їхньої вартості. Також, Стратегія 2025-2027 передбачає досягнення максимальної ефективності витрат, що передбачає проведення політики розумного планування витрат, виходячи з концепції «Витрати → Прибуток». При цьому, є необхідність підтримання темпів росту витрат в «розумних» межах. Оптимізація витрат буде досягатись за рахунок удосконалення внутрішніх процесів, автоматизації та роботизації операцій.

Продовження побудови мережі відділень. Реалізуючи Стратегічний план Банку та бізнес-план для забезпечення швидкого, надійного та комплексного росту, Банк розвиває свою інфраструктуру, в тому числі шляхом відкриття нових відділень. Такі дії повинні забезпечити збільшення об’ємів залучених фінансових ресурсів та диверсифікувати їхні джерела, розширити співпрацю з існуючими клієнтами шляхом надання їм додаткових послуг та продуктів, покращити імідж та пізнаваність бренду Банку. В 2018 році стартував проект з побудови мережі відділень Банку, і відповідно, до кінця 2027 року Банк планує відкрити 10 відділень.

Фінансові та нефінансові показники ефективності діяльності

Протягом останніх 9-ти років Банк демонструє позитивну динаміку росту своїх активів, за цей період, збитковим був лише 2016 та 2022 роки:

- активи Банку виросли в 15,1 раз та досягли 4,8 мільярда гривень станом на 31 грудня 2024 року;
- капітал Банку збільшився в 2,5 раз і становить 332 мільйони гривень станом на 31 грудня 2024 року;
- після отриманого чистого збитку в 2022 році, на фоні військової агресії росії та значного формування резервів в 2022 році на суму 69,3 мільйона гривень, Банк повернувся до прибуткової діяльності та зміг отримати 31,2 млн грн чистого прибутку.
- в 2024 році, Банком було сплачено 37,0 млн грн податку на прибуток.



Основні показники рентабельності були виконані краще запланованих цифр, та мали наступне значення:

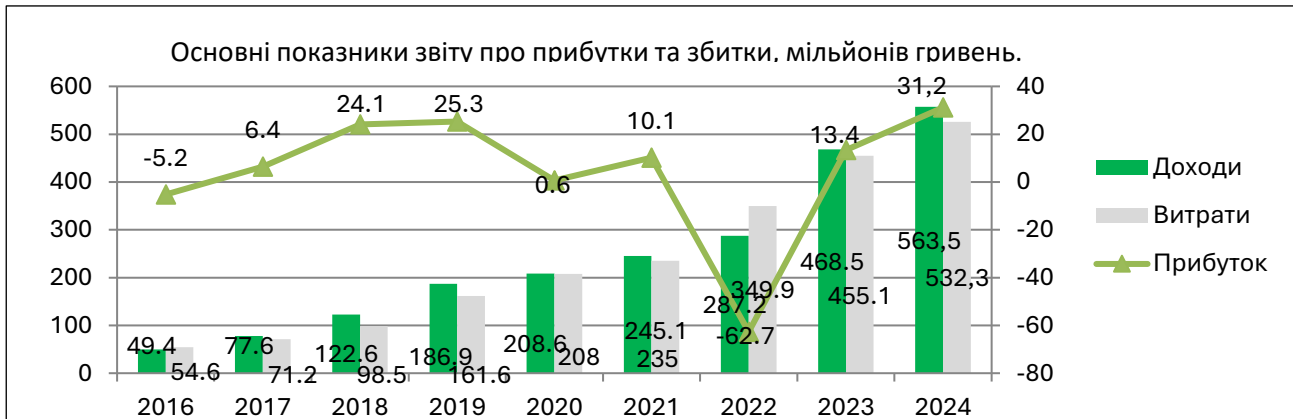
- показник рентабельності активів (ROA) дорівнює – 0,7%;
- показник рентабельності власного капіталу (ROE) дорівнює – 9,4%.



Одним із основних показників ефективної діяльності Банку є постійне зростання доходів:

- Протягом останніх 9-ти років доходи Банку виросли в 11,4 рази та досягли розміру 563,5 мільйонів гривень за 2024 рік.

- Чистий прибуток Банку за 2024 рік становив 31,2 млн грн. Менеджмент банку переломив негативну тенденцію 2022 року, на фоні негативного впливу військових дій на кредитний портфель банку, та стабілізував прибуткову роботу Банку.



Протягом 2024 року Банк здійснював заходи по оптимізації штату та кредитного портфелю, та по збільшенню ефективності роботи персоналу, насамперед, бізнес-лінії. Постійно зростає середня кількість залучених клієнтів на одного регіонального менеджера. Ефективність роботи регіональних менеджерів залишається на рівні 2023 року.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Кількість регіональних менеджерів Банку	5	8	13	15	15	16	13	12	12
Клієнти, залучені регіональними менеджерами	22	62	117	180	227	245	354	363	352
Кількість клієнтів на одного менеджера	4,4	7,8	9,0	12,0	15,1	15,3	27,2	30,3	29,3

Після військової агресії росії 24 лютого 2022 року, Банк втратив апетит до ризику і прийняв необхідні управлінські рішення про поступове зменшення ризиків та кредитного портфелю юридичних осіб. Після 6 років зростання частки на ринку корпоративних кредитів агровиробників, доля банку становила:

- на кінець 2024 року, частка Банку на ринку кредитування агровиробників незначно збільшилась до 0,9%, в порівнянні з початком року;
- за поточний рік кредитний портфель юридичних осіб збільшився на 280,1 млн грн, або 33,9% та дорівнює 1,1 мільярдів гривень.



III. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

Менеджмент та структура Банку

Діюча система менеджменту АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» представляє собою ефективну систему важелів та противаг, що формує прозору та ефективну модель корпоративного управління, яка забезпечує баланс інтересів акціонерів, вкладників, керівників, працівників, ділових партнерів Банку, органів нагляду та інших зацікавлених осіб.

Акціонери. Вищий орган управління. Єдиним акціонером Банку, що одноосібно володіє 100 відсотками акцій Банку є Агро Холдінгс (Юкрейн) Лімітед (Agro Holdings (Ukraine) Limited) (далі – «Єдиний акціонер» або «Акціонер Банку»), місцезнаходження: Арх. Макаріоу III, 2-4, КЕПІТАЛ ЦЕНТР, 9-ий поверх, 1065, Нікосія, Кіпр (Arch Makariou III, 2-4 Capital Center, 9th floor 1065, Nicosia, Cyprus), реєстраційний номер: HE 230289.

Повноваження Загальних зборів акціонерів – вищого органу управління Банку, здійснюється Єдиним акціонером одноосібно, відповідно до законодавства України та Статуту Банку. Вищий орган управління може вирішувати будь-які питання діяльності Банку за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно з законодавством України та/або Статутом Банку.

Річні загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком. Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, оформлюється письмово у формі рішення та підписується єдиним акціонером Банку або його уповноваженим представником, у тому числі, який діє за дорученням. Таке рішення Єдиного акціонера Банку має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.

За 2024 рік Єдиним акціонером Банку було прийнято 10 Рішень Акціонера Банку, які розміщені у публічному доступі на сайті Банку <https://ap-bank.com/documents>.

Опосередкованим власником Agro Holdings (Ukraine) Limited є фонд NCH Agribusiness Partners II, L.P. Інвесторами фонду є відомі міжнародні фінансові інститути, університети, пенсійні фонди США та Європи, зокрема Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР). Фонд NCH Agribusiness Partners II, L.P. входить у групу інвестиційних фондів під управлінням компанії NCH Capital Inc. (США). Заснована 1993 року у Нью-Йорку, NCH Capital Inc. управляє інвестиціями у розмірі понад 3 млрд доларів США через 9 регіональних офісів по всьому світу.

Протягом 2024 року, змін у складі Власника(ів) істотної участі не відбувалося.

Наглядова Рада. Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, здійснює захист прав вкладників, кредиторів та Єдиного акціонера Банку.

Склад Наглядової ради Банку:

Посада, статус	ПІБ	Роль	Інформація
Голова Наглядової ради	Кутова Антоніна Іванівна	Представник єдиного акціонера	Працювала/працює в ТОВ «Агропросперіс», начальник сектору управлінської звітності і контролінгу, стаж роботи більше 16 років.

Посада, статус	ПІБ	Роль	Інформація
Член Наглядової ради	Кирпа Юлія Сергіївна	Незалежний член Наглядової ради	Працювала/працює в ТОВ «ЕКВО», партнер, стаж роботи більше 22 років.
Член Наглядової ради	Савва Валерій Юрійович	Незалежний член Наглядової ради	Працював/працює ТОВ «ЮРИДИЧНА ФІРМА «АНСТРУМ», партнер; стаж роботи більше 12 років.
Член Наглядової ради	Дубогриз Євген Павлович	Представник єдиного акціонера	Працював/працює Фізична особа-підприємець, консультування з питань комерційної діяльності й керування; стаж роботи більше 20 років.

Протягом 2024 року у складі Наглядової ради Банку відбулися зміни, а саме:

Рішенням Єдиного акціонера Банку № 9 від 08.11.2024 року припинено повноваження (звільнено за власним бажанням) Члена Наглядової ради, незалежного директора, Угляниці Івана Степановича з 08 листопада 2024 року (останній день роботи).

За 2024 рік Наглядовою радою Банку було проведено 47 засідань та ухвалено 213 рішень з питань порядку денного цих засідань. Також проведено два спільних засідання Наглядової ради та Правління.

Наглядовою радою Банку з 01.11.2024 року (протокол № 41 від 01.11.2024) створені наступні Комітети Наглядової ради, а саме:

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту.
- Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками.
- Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагороди.

У 2024 році Банком виплачувалась винагорода незалежним Членам Ради Банку (оплата праці) у розмірі 847 тисячі гривень.

Факти порушення внутрішніх правил, що призвели б до заподіяння шкоди Банку або клієнтам з боку Членів Наглядової ради АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» протягом 2024 року відсутні.

Протягом 2024 року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової ради Банку.

Правління Банку. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю та організовує виконання рішень Акціонера і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Рішення Акціонера та Ради Банку.

Склад Правління та ключові співробітники Банку:

Посада	ПІБ	Досвід, напрями роботи
Голова Правління		Попередня посада: Член Правління ПАТ «АСТРА БАНК», ТОВ «АП Фінанс», начальник відділу;

Посада	ПІБ	Досвід, напрями роботи
	Щепанський Сергій Анатолійович	ПАТ «Креді Агріколь Банк», Директор департаменту оцінки ризиків МСБ. Стаж роботи більше 25 років. Керує наступними напрямками роботи: <ul style="list-style-type: none"> • Безпека Банку (Управління безпеки і охорони). • Маркетинг (Управління маркетингу). • Роздрібний бізнес та МСБ (Управління МСБ та роздрібно-бізнесу).
Член Правління (відповідальний за корпоративний бізнес)	Козлов Сергій Миколайович	Попередня посада: АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», начальник управління агрофінансування та координації роботи з партнерами. Стаж роботи більше 22 року. Керує наступними напрямками роботи: <ul style="list-style-type: none"> • Агрофінансування (Управління агрофінансування та координації роботи з партнерами). • Організація процесів корпоративного бізнесу (Управління бізнес підтримки). • Оцінка агротехнологій (Управління оцінки агротехнологій позичальників). • Обслуговування корпоративних клієнтів (Управління операційного обслуговування клієнтів).
Член Правління (відповідальний за юридичний супровід)	Пашинов Ігор Валентинович	Попередня посада: ТОВ АП Фінанс, керівник юридичної служби; ПАТ «ПУМБ»: керівник юридичного Департаменту; Стаж роботи більше 37 років. Керує наступними напрямками роботи: <ul style="list-style-type: none"> • Юридичне супроводження (Юридичне управління). • Кредитне адміністрування (Управління кредитного адміністрування).
Член Правління (відповідальний за операційну діяльність)	Литвиненко Ольга Богданівна	Попередня посада: ПАТ «БМ БАНК»: директор Операційного департаменту; радник Голови Правління. Стаж роботи більше 30 років. Керує наступними напрямками роботи: <ul style="list-style-type: none"> • Операційна діяльність (Операційне управління). • Інформаційні технології (Управління інформаційних технологій).
Член Правління (відповідальний за фінансовий моніторинг)	Малюга Олександр Володимирович	Попередня посада: ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»: директор Департаменту фінансового моніторингу, аналізу та контролю. Стаж роботи більше 27 років. Керує наступними напрямками роботи: <ul style="list-style-type: none"> • Здійснення фінансового моніторингу (Управління фінансового моніторингу).

Посада	ПІБ	Досвід, напрями роботи
Головний бухгалтер	Ульянова Тамара Петрівна	<p>Попередня посада: АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»: Заступник головного бухгалтера. Стаж роботи більше 33 років.</p> <p>Курує наступними напрямами роботи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внутрішньобанківський і податковий облік (Управління внутрішньобанківського і податкового обліку). • Статистична звітність (Управління статистичної звітності). • Кадрове адміністрування (Управління заробітної плати і кадрового адміністрування).
Фінансовий директор	Штефан Олександр Валентинович	<p>Попередня посада: ТОВ «Пролайн ТМ», заступник Генерального директора з фінансових питань. Стаж роботи більше 31 років.</p> <p>Курує наступними напрямами роботи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Казначейські операції (Управління казначейства). • Підготовка фінансової і управлінської звітності (Управління фінансової і управлінської звітності). • Матеріальне забезпечення (Адміністративне управління). • Операції з цінними паперами (Управління операцій з цінними паперами). • Адміністративне супроводження (Управління підтримки регіональної мережі).
Начальник управління оцінки кредитних ризиків 3 01 січня 2025 року Член Правління, головний ризик-менеджер	Подюков Андрій Олександрович	<p>Попередня посада: АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»: начальник управління оцінки кредитних ризиків з серпня 2021 по 31.12.2024. АТ «ПроКредит Банк»: кредитний аналітик середнього бізнесу.</p> <p>Стаж роботи більше 16 років.</p> <p>Напрямами відповідальності щодо покладених функцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Загальне управління ризиками. • Управління кредитними ризиками. • Робота з проблемною заборгованістю.

Протягом 2024 року у складі Правління Банку відбулися наступні зміни, а саме:

Рішенням Наглядової ради Банку від 26 грудня 2024 року (протокол № 47 від 26 грудня 2024 року) з «01» січня 2025 року призначено на посаду Члена Правління, головного ризик-менеджера Подюкова Андрія Олександровича.

За 2024 рік було проведено 64 засідання Правління Банку та прийнято 428 рішень з питань порядку денного цих засідань. Також проведено два спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку.

За 2024 рік Членам Правління Банку виплачувалась винагорода (оплата праці та інші виплати, пов'язані з умовами трудового договору) у розмірі 15 578 тисяч гривень.

Протягом 2024 року, відсутні факти порушення внутрішніх правил, що призвели б до заподіяння шкоди Банку або Клієнтам з боку Членів Правління АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК».

Протягом 2024 року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Правління Банку.

Правлінням Банку створені наступні Комітети:

- кредитний комітет;
- комітет з управління активами та пасивами;
- тарифний комітет.

Кредитний комітет. Кредитний комітет – це постійно діючий колегіальний орган Банку.

Основними завданнями та функціями Кредитного комітету є:

- розгляд та затвердження кредитних лімітів клієнтам Банку, які несуть кредитний ризик, шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності активних операцій Банку з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків;
- впровадження основних принципів кредитної політики і ризик-стратегії Банку;
- впровадження політики управління кредитними ризиками, контроль її реалізації;
- затвердження судження Банку про оцінку кредитного ризику за активними операціями;
- організація та контроль роботи з простроченою заборгованістю за кредитними операціями Банку;
- управління процесом формування якісного кредитно-інвестиційного портфеля Банку;
- організація та контроль дотримання кредитної процедури структурними підрозділами Банку;
- регулярна оцінка якості активів Банку та затвердження розміру резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та величини кредитного ризику за активними банківськими операціями, розрахованої відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

Склад Кредитного комітету:

Посада	ПІБ	Роль/посада в комітеті
Член Правління (відповідальний за корпоративний бізнес)	Козлов Сергій Миколайович	Голова Кредитного комітету
Голова Правління	Щепанський Сергій Анатолійович	Заступник Голови Кредитного комітету
Начальник управління оцінки кредитних ризиків	Подюков Андрій Олександрович	Члена Кредитного комітету за посадою заміщає начальник управління оцінки кредитних ризиків
Член Правління (відповідальний за юридичний супровід)	Пашинов Ігор Валентинович	Член Кредитного комітету

Комітет з управління активами та пасивами. Комітет з управління активами та пасивами Банку (надалі – КУАП) – це постійно діючий колегіальний орган Банку.

Основними завданнями та функціями КУАП є:

- Розгляд поточної структури активів та пасивів банку за строками та затвердження лімітів щодо операцій банку у випадку ідентифікації ризику ліквідності.
- Розгляд дотримання банком нормативів резервування коштів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України та узгодження заходів щодо максимізації прибутку банку при розміщенні тимчасово вільних коштів при одночасному дотриманні нормативів резервування.
- Впровадження управління валютними ризиками відповідно до ризик-стратегії Банку, контроль її дотримання.
- Встановлення стандартних процентних ставок (в тому числі діапазонів процентних ставок) для всіх кредитних та депозитних продуктів. Встановлення індивідуальних ставок за депозитами та кредитами для деяких клієнтів та груп пов'язаних контрагентів.
- Розгляд можливості залучення довгострокового та короткострокового фінансування, відповідно до прогнозу ліквідності та процентних ставок.
- Розробка механізмів контролю за дотриманням виконання Банком обов'язкових нормативів діяльності, встановлених НБУ:
 - нормативів ліквідності;
 - нормативів адекватності основного та регулятивного капіталу;
 - загального нормативу інвестування та інвестування в цінні папери окремо;
 - нормативів та лімітів валютної позиції.
- Виконання інших завдань передбачених Політикою управління активами та пасивами Банку.

Склад Комітету з управління активами та пасивами:

Посада	ПІБ	Роль/посада в комітеті
Фінансовий директор	Штефан Олександр Валентинович	Голова КУАП
Голова Правління	Щепанський Сергій Анатолійович	Заступник Голови КУАП
Начальник управління ризиків	Назаренко Андрій Миколайович	Члена КУАП за посадою заміщає начальник управління ризиків
		Після 01.01.2025 Член КУАП
Член Правління (відповідальний за корпоративний бізнес)	Козлов Сергій Миколайович	Член КУАП
Начальник управління казначейства	Коршевнік Людмила Вікторівна	Член КУАП

Тарифний комітет. Тарифний комітет Банку (надалі – Тарифний комітет) – це постійно діючий колегіальний орган Банку.

Основними завданнями та функціями Тарифного комітету є:

- розробка тарифної політики щодо роботи з клієнтами;

- затвердження тарифних ставок на продукти, операції та послуги Банку;
- розгляд пропозицій профільних підрозділів з питань тарифної політики і прийняття відповідних рішень;
- управління клієнтськими сегментами;
- моніторинг динаміки продажу банківських продуктів;
- аналіз конкурентного середовища.

Склад Тарифного комітету:

Посада	ПІБ	Роль/посада в комітеті
Член Правління (відповідальний за корпоративний бізнес)	Козлов Сергій Миколайович	Голова Тарифного Комітету
Голова Правління	Щепанський Сергій Анатолійович	Заступник голови Комітету
Начальник управління ризиків	Назаренко Андрій Миколайович	Члена Тарифного комітету за посадою заміщає начальник управління ризиків
Фінансовий директор	Штефан Олександр Валентинович	Член Комітету
Член Правління (відповідальний за операційний напрям)	Литвиненко Ольга Богданівна	Член Комітету
Начальник управління операційного обслуговування клієнтів	Вишневецька Марина Євгеніївна	Член Комітету

Персонал

Стратегія управління персоналом АГРОПРОСПЕРІС БАНК в цілому спрямована на посилення привабливості його як роботодавця, забезпечення кваліфікованими кадрами, підвищення ефективності роботи персоналу та поліпшення якості внутрішніх HR-послуг для співробітників.

В умовах воєнного стану, нестабільності, непередбачуваності, несталості зовнішнього середовища головними пріоритетами управління персоналом були підтримка колективу, створення умов для безпечної та ефективної роботи, реалізація підходу people-first.

Основні напрями роботи з персоналом:

- фізичний, соціальний та психологічний захист працівників (намагаємося охопити основні складові благополуччя: ментальну, фізичну, соціальну, фінансову);
- конкурентна заробітна плата і можливість зростання – прагнемо бути роботодавцем на кого спеціаліст може покластися у складні кризові часи;
- гнучкість та адаптивність як стиль, система та культура управління (готовність оперативно реагувати на будь які виклики зовнішнього середовища, в тому числі шляхом покращення клієнтського досвіду працівників через автоматизацію та діджиталізацію процесів);
- організація багатoshарових внутрішніх горизонтальних і вертикальних комунікацій – працюємо над розвитком середовища для внутрішньої комунікації усіх співробітників;
- культурна трансформація: наголос на базові потреби людини — людяність, безпеку, гідні умови праці, компенсацію, повагу, взаємодопомогу;

- матеріальна підтримка співробітників та їх сімей – у непередбачуваних життєвих обставинах працівники можуть покласти на підтримку з боку Банку;
- постійне навчання та розвиток співробітників: вдосконалення та набуття нових знань і навичок – upskilling and reskilling.

Ми керуємося наступними принципами:

- відкритість – ми будуємо плани на майбутнє; з усіма працівниками укладаємо офіційні трудові відносини; ми виконуємо фінансові зобов'язання;
- професіоналізм – ми цінуємо кожного професіонала своєї справи і діємо як професіонали;
- розвиток компетентності – ми створюємо умови для професійного зростання та реалізації потенціалу працівників;
- справедливість винагороди – діюча система мотивації персоналу прозора і зрозуміла, дозволяє отримувати винагороду пропорційно вкладеним зусиллям, працюючи чесно;
- рівні можливості професійного і кар'єрного розвитку – ми створюємо рівні можливості для всіх працівників у професійному та кар'єрному зростанні.

Під час дії воєнного стану в країні Банк докладает всі зусилля для збереження життя, здоров'я працівників та робочих місць. Це є надзвичайно важливим, для чого забезпечена можливість безпечної та безперервної роботи при різних сценаріях розвитку подій під час воєнних дій: можливість роботи в офісі під час повітряної тривоги в бомбосховищі; можливість вибору, звідки працювати (з дому або в офісі; в Україні чи з-за кордону). Наш підхід до управління персоналом еволюціонує разом з умовами, у яких працює Банк. Все більшого значення ми надаємо вдосконаленню процесів гібридних стилів роботи, які поєднують присутність робітників в офісі й дистанційну роботу. При цьому, ми безперервно працюємо над розвитком середовища для внутрішньої комунікації усіх працівників - в Банку діє постійна відкрита кросфункціональна комунікація: щомісячні прямі ефіри з керівництвом, зворотній зв'язок, можливість отримати відповіді на свої питання, онлайн чати для вирішення будь яких нагальних питань, регулярні онлайн зустрічі та наради щодо обговорення поточних питань функціонування діяльності Банку, результатів, ідей та ініціатив, координації цілей та задач роботи.

Попри війну банк продовжує свій розвиток – у 2024 відкрито нове відділення у м. Львів, кількість персоналу збільшується.



Більшість працівників Банку як і в минулому році працюють в гібридному форматі (співвідношення: 73% – у гібридному форматі, 23% – в офісі, біля 4% працюють з-за кордону). Зважаючи на високу долю працюючих віддалено і доцільності скорочення операційних витрат в Банку діє концепція спільного використання робочих місць.

HR-аналітика за 2024 рік:

- середній вік працівників – 44 роки;
- середній стаж роботи в банках – 17 років;
- жінок/чоловіків по банку – 58%/42%;
- плинність персоналу – 5%;
- рівень залученості до роботи (Engagement) – 57%;
- рівень лояльності персоналу (Commitment) – 75%.

Підбір персоналу. У відповідності до поточних умов ведення бізнесу в надзвичайних обставинах під час підбору ми робимо наголос на гнучкість та адаптивність, готовність та здатність працювати в умовах невизначеності, опановувати нові підходи у роботі з інформацією, новими інструментами та засобами комунікації. Одним з пріоритетів під час набору персоналу є безпека в процесі прийняття особи на роботу (що досягнуто шляхом переходу в онлайн-формат співбесід) та наявність якісного зв'язку з працівниками.

Як і в попередні роки Банк продовжує позиціонувати свій бренд як надійного, стабільного, ефективного та соціально відповідального працедавця, активно просуває його на соціальних платформах Facebook, Instagram та LinkedIn. На ринку праці ми пропонуємо можливість кар'єрного зростання, реалізації інтелектуального потенціалу, а також професійний розвиток, конкурентний рівень зарплати та соціальні гарантії.

Кадрова політика Банку цінує та підтримує розмаїття поглядів, здібностей, досвіду, потреб персоналу, забезпечує різноманітність персоналу, яка включає освіту і професійну підготовку, вік, стать і географічне походження. З метою можливості «вбудовувати» людей різних поколінь та культур Банк створює максимально гнучке та різноманітне середовище – ми пропонуємо не тільки «соцпакет», а й оточення та середовище: стабільність, відкритість та адаптивність, визнання та схвалення, можливість творчого і професійного розвитку, ступінь відповідальності, культуру здорового способу життя та робочий простір, сприяємо досягненню співробітником балансу «робота-життя».

Для закриття вакансій в першу чергу ми намагаємося використовувати внутрішні ресурси – надаємо можливість кар'єрного/професійного зростання та розвитку кожному співробітнику, вирощуємо власні кадри всередині компанії.

Турбота про добробут, фізичне і психоемоційне здоров'я, безпечне середовище, відповідність етичним нормам, справедливість винагород – ціннісна пропозиція Банку, яка робить його привабливим та бажаним роботодавцем.

Невід'ємним принципом роботи Банку є соціальна відповідальність перед суспільством і державою, а також – перед нашими співробітниками, клієнтами та партнерами. Банк надає можливість працівникам не тільки мати вплив на досягнення в компанії, але й разом з нею змінювати ситуацію в суспільстві, у своїй країні і навіть у світі на краще.

У 2024 році АГРОПРОСПЕРІС БАНК спрямував понад 2 млн грн на благодійні ініціативи, серед яких: 1 млн грн на відбудову НДСЛ «Охматдит», 720 тис. грн для Державної реабілітаційної установи «Всеукраїнський центр комплексної реабілітації для осіб з інвалідністю» в с. Лютіж Київської області, 100 тис. грн на підтримку хірургічного центру КП «Рівненська обласна дитяча лікарня», 183 тис. грн волонтерській організації «Борщ для ЗСУ», а також на потреби підрозділів Збройних Сил України.

З початку повномасштабного вторгнення працівниці банку беруть активну участь у діяльності волонтерської організації «Борщ для ЗСУ», за що були відзначені нагородами від Асоціації українських банків. Співробітники банку систематично надають підтримку волонтерській команді: перераховують кошти, передають продукти, дитячі малюнки тощо.

Банк активно допомагає країні, армії та суспільству сплачуючи податки, надаючи роботу працівникам, приймаючи участь у волонтерських та соціальних програмах, підтримкою військовим та постраждалим.

Система мотивації. Фінансова винагорода за роботу формується прозоро, за принципами внутрішньої справедливості та орієнтації на ринковий рівень оплати праці. Заробітна плата, заохочення, пільги та інші форми компенсації – як грошові, так і негрошові – вільні від дискримінації за ознаками статі, національного або соціального походження, віку, стану здоров'я, релігійних переконань. Для фінансового забезпечення працівників в цей надзвичайно складний період 2022 - 2024 років заробітна плата виплачується в строк та в повному обсязі. У 2024 році був здійснений перегляд заробітних плат - загальний рівень підвищення окладів склав в середньому 14%.

В 2024 році Банк продовжував реалізувати програми з підтримки та мотивації колективу. Основні зміни в системі мотивації у 2024 році пов'язані з впровадженням нової системи преміювання співробітників Управління агрофінансування та координації роботи з партнерами (включає в себе обрахунок розміру винагороди відповідно до сальдо кредитного портфелю із застосуванням коефіцієнту «За оцінку націленості на командний результат, вміння працювати в команді, якість кредитного портфелю») та вдосконаленням методики та системи розрахунку бонусів для працівників відділень, Управління МСБ та роздрібного бізнесу (змінено схему розрахунку грошової винагороди, порядок розподілу між працівниками відділення; уточнено критерії показників, порядок виплати премії у випадку звільнення/переведення працівника).

В рамках програми матеріальної підтримки працівники отримували цільову фінансову допомогу у разі одруження, необхідності лікування, народження дитини, смерті близьких родичів.

Додатково у 2024 р. Банк надавав допомогу на підтримку сім'ям загиблих в результаті воєнних дій, у зв'язку з сімейними обставинами. Загальна сума матеріальної допомоги, яку було надано працівникам у 2024 році склала 1,8 млн грн. Банк добровільно продовжує виплати своїм мобілізованим співробітникам, не зважаючи на відміну такої допомоги на законодавчому рівні.

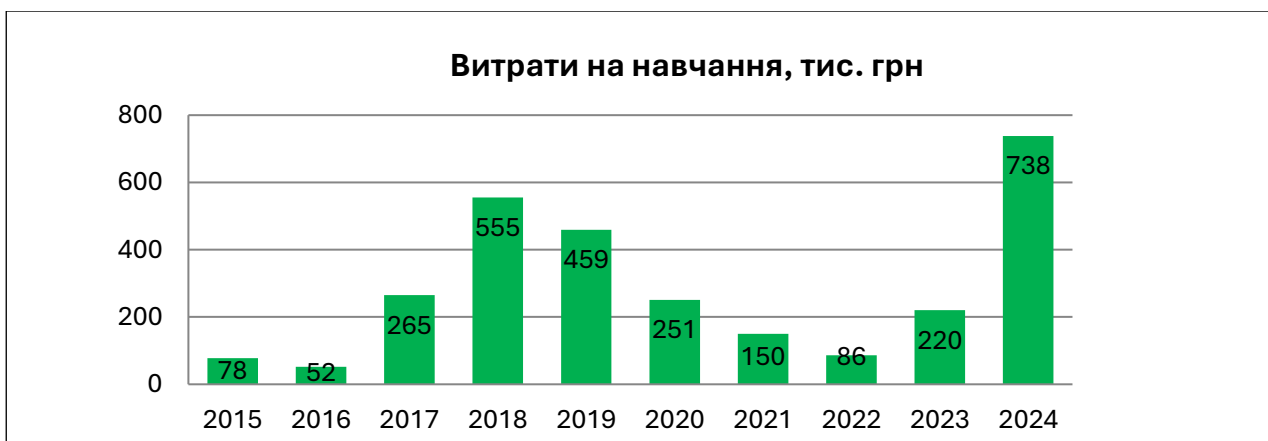
Крім матеріального заохочення в Банку впроваджені наступні мотиваційні драйвери:

- синергія роботодавця і працівника задля наближення перемоги;
- прозорі умови праці (офіційне працевлаштування, неухильне, вчасне та в повному обсязі виконання роботодавцем своїх зобов'язань щодо оплати праці, дотримання норм трудового законодавства, справедлива система бонусування);
- можливість постійно розвиватися та підвищувати свій професійний рівень;
- медичне страхування працівників;
- наявність корпоративного зв'язку;
- створення та підтримка доброзичливих, відкритих, гармонійних стосунків у колективі, дотримання корпоративної культури;
- гібридний формат роботи Sharing Desk – можливість працювати частину днів віддалено, частину – в офісі;
- піклування про безпеку, фізичне та ментальне здоров'я персоналу, соціальний захист;
- безперервна, прозора та чесна комунікація в колективі;

- стабільність, кар'єрне зростання, визнання, не лише матеріальне, а й соціальне, культура спілкування, обміну знаннями;
- елементи гейміфікації, а також отримання зворотного зв'язку – не лише від керівника, а й від колег;
- корпоративні заходи щодо підтримки фізичного і ментального здоров'я.

Навчання. Навіть під час війни навчання персоналу в АГРОПРОСПЕРІС БАНК продовжує активно розвиватися, швидко адаптуючись до змін у соціальному, економічному та технологічному середовищі. Ми активно впроваджуємо новітні технології та методики для підвищення ефективності своїх співробітників - забезпечений доступ кожному співробітнику до комплексного навчального середовища на навчальному інтерфейсі – «АП ПОРТАЛ», на якому в оперативному доступі знаходяться біля 100 різноманітних навчальних матеріалів спрямованих на підвищення професійного рівня, управлінських знань і навиків, розвиток soft skills, покращення командної роботи, підвищення рівня стресостійкості тощо. Навчальний портал служить не тільки інструментом для організації навчального процесу, робить процес навчання інтерактивним і цікавим але й функціонує як засіб моніторингу та аналізу ефективності навчання, для персоналізації навчального досвіду кожного співробітника.

У 2024 році Банк сплатив участь персоналу у 32 зовнішніх навчальних заходах. З метою інтеграції автоматизації було проведено навчання «Оптимізація процесів з використанням штучного інтелекту».



Більшість навчальних заходів відбувається в он-лайн форматі, що дає можливість з одного боку скоротити витрати, а з іншого – це можливість навчатися у власному темпі у зручний час (оперативний доступ), збільшити об'єм засвоєних знань, продуктивність, розширити аудиторію, економії часу, розвитку талантів і лідерів завтрашнього дня.

Задля підтримки командного духу, стабілізації психологічного та зміцнення фізичного здоров'я, покращення командної взаємодії працівники мали змогу взяти участь у різноманітних спортивних заходах: чемпіонатах, АП Олімпіаді-2024, Марафоні Незламності які містили, окрім участі у спортивних змаганнях, також можливість спілкування з колегами в неформальній обстановці. Разом з професійним ми заохочуємо і ціннісний ріст - за допомогою проекту «Дякую» створена можливість для кожного співробітника відзначити колегу за прояв однієї з 6-ти корпоративних цінностей.

Ми системно розвиваємо культуру усвідомленого піклування про психічне здоров'я та емоційний добробут працівників. Працює Сервіс психологічної підтримки, який складається з професійних психологів, юристів, адвокатів, а також коучів, які допоможуть розібратися у своїх емоціях, зменшити негативні наслідки війни, відновити втрачені підвалини та розвинути навички психологічної стійкості здатності проходити через життєві труднощі, зберігаючи психічне здоров'я та особисту цілісність. Для всіх працівників діє корпоративний сервіс психологічного консультування – можливість отримати допомогу психолога 7 днів на тиждень.

З метою отримати структурований зворотний зв'язок від персоналу та вжити необхідні заходи для покращення умов праці щорічно проводяться опитування персоналу стосовно задоволеності роботою, а також дослідження рівня залучення, лояльності й ефективності персоналу.

Підхід reople-first, ефективна система мотивації та стимулювання, розвиток корпоративної культури, створення Well-being середовища, виділення відповідних внутрішніх ресурсів на навчання та розвиток персоналу дозволило домогтись підвищення продуктивності роботи персоналу та його підготовку до виконання нових стратегічних завдань, досягнути високого рівня лояльності працівників (показник лояльності персоналу у 2024 році склав 75% що відповідає кращим результатам по Україні). Така політика управління персоналом, загалом, дозволяє забезпечити низьку плинність кадрів, що безпосередньо впливає на зменшення рівня операційного ризику персоналу та ефективність роботи Банку в цілому.

IV. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ, СИСТЕМА КОНТРОЛІВ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Корпоративне управління

Корпоративне управління в АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» є ефективним та здійснюється у відповідності до вимог законодавства України, зокрема, норм Цивільного та Господарського кодексів, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного Банку України від 03.12.2018 №814-рш, інших нормативно-правових актів, Базельських принципів корпоративного управління, Статуту, Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», рішень акціонера, Наглядової ради та Правління банку.

Корпоративне управління Банком — це система відносин між акціонером Банку, Наглядовою Радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Організаційна структура Банку відповідає його потребам, з урахуванням системи стримування і противаг, належного рівня підзвітності, та відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

В звітному 2024 році Банк продовжував підтримувати корпоративне управління на високу рівні. Наглядова Рада та Правління Банку на регулярній основі переглядали в звітному році внутрішні документи Банку, урахувавши в процесі перегляду вимоги законодавства, ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку/підрозділами контролю Банку.

Протягом 2024 року в Банку не зафіксовано порушень Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» (надалі – Кодекс), затвердженого Рішенням Єдиного Акціонера від 30 серпня 2024, № 7, який розміщено у публічному доступі на сайті Банку <https://ap-bank.com/documents/download/531>.

Внутрішній аудит

Управління внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», який підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку, здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку та міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

Управління внутрішнього аудиту АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» належить до третьої лінії захисту системи внутрішнього контролю Банку, здійснює незалежну, об'єктивну діяльність з надання впевненості щодо оцінки систем та процесів Банку, що приносить користь Банку та поліпшує його діяльність.

Управління здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Наглядова Рада та Правління Банку надають Управлінню внутрішнього аудиту підтримку, необхідну для безперешкодного виконання своїх обов'язків.

В звітному році, Управління внутрішнього аудиту виконувало перевірки відповідно до Плану аудиторських перевірок на 2024 рік, який складений на основі ризик-орієнтованого підходу для забезпечення оцінки тих сфер діяльності Банку, де містяться найбільші ризики.

При проведенні кожної аудиторської перевірки особлива увага приділялась оцінці ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, стану корпоративного управління.

Звіти про результати перевірок внутрішнього аудиту, в тому числі рекомендації щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та мінімізації виявлених ризиків, надавались відповідальним працівникам (власникам процесу, що перевірявся), Правлінню Банку та Наглядовій раді Банку.

Зовнішній аудит

У 2024 році відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій зовнішнього аудиту.

Рішенням Наглядової ради АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» для здійснення зовнішньої аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік було визначено ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» (LLC “Deloitte & Touche Ukrainian Services Company”), (надалі – ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»), ідентифікаційний код юридичної особи 25642478, місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 48-50А, тел.: (044) 4909000. Аудитором, який підписує звіт аудитора є Олексій Заноза.

Аудиторська компанія ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» була заснована 17 червня 1998 року. ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за №1973, та має загальний стаж аудиторської діяльності понад 26 років.

Протягом 2024 року до Аудиторської компанії ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» не застосовувалися стягнення Аудиторською палатою України та не має фактів щодо подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

У 2024 році Банк отримував від аудиторської компанії наступні професійні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, а саме: консультаційні послуги з аналізу тверджень менеджменту щодо ефективності контрольних процедур Банку за операціями з рахунками клієнтів. Вартість послуг становила 10 тисяч доларів США.

Система управління ризиками та ризик-стратегія

З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку, мінімізації та уникнення впливу ризикової діяльності, Банк створив систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, профілю ризику та системної важливості Банку, видам, обсягу та складності операцій.

Основними цілями управління ризиками є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення всіх суттєвих видів ризиків для виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення безперебійної стабільності діяльності та фінансової стійкості.

При здійсненні операційної діяльності, проведенні регулярного стрес-тестування ризиків та при наявності ознак передкризового/кризового стану Банку та/або банківської системи, Банк проводить ідентифікацію інших ризиків, які можуть мати негативний вплив на показники діяльності, вкладників, кредиторів та клієнтів Банку. У випадку якщо ідентифіковані ризики виявляються суттєвими, Банк здійснює перегляд системи управління ризиками для виявлення, оцінки, моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення ідентифікованих суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку.

Концепція управління ризиками Банку базується на наступних основоположних принципах:

- Банк використовує комплексний підхід до управління ризиками і трактує їх не окремо, а у сукупності, що дає можливість врахування ймовірності реалізації кількох ризиків одночасно;
- в основі оцінки ризику лежить підхід передбачення та прогнозування можливих наслідків;
- система управління ризиками характеризується високим рівнем відповідальності;
- підрозділи з управління ризиками є незалежними при виконанні своїх функцій від обставин, що становлять загрозу для їх неупередженості;
- управління ризиками здійснюється виходячи з рівня толерантності до ризиків;
- забезпечується розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) для уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- система управління ризиками сприяє збільшенню рівня прозорості завдяки чітким каналам комунікації;
- всі працівники Банку добре розуміють свої обов'язки та функції в системі управління ризиками.

Основні ризики, яких зазнає Банк, включають ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок, валютний ризик, операційний ризик, ризик інформаційної безпеки та ризик інформаційно-комунікаційних технологій, ризик репутації, юридичний ризик та стратегічний ризик.

Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку (внутрішнього капіталу). Ключовими блоками ризиків та невизначеностей для Банку найближчих декількох років є:

Ключові стратегічні ризики Банку	Заходи до зменшення ризиків
<p>Ризики затягування воєнної ескалації в Україні</p> <p>Чергова хвиля наступу росії з північних та південних напрямків та/або суттєве нарощування військових сил (включаючи військові сили інших країн-союзниць росії) в зоні бойових дій та/або біля кордонів з Україною, що в т.ч. у фінансовій сфері може призводити до погіршення загальної економічної ситуації в країні, подальшої міграції населення, зниження економічної активності, рівня споживання та розрахунків клієнтів, зменшення попиту на банківські послуги, розбалансування рівня операційних доходів та витрат Банку, зміни конкурентних умов на ринку.</p>	<p>Більш прискіпливий моніторинг ситуації та адаптація до умов довготривалого конфлікту, відслідковування динаміки депозитного та кредитного портфелю, основних трендів на ринку, поведінки клієнтів, конкурентів та основних стейкхолдерів, рівня доходів та витрат Банку.</p> <p>Виважена кредитна політика та політика управління ризиками ліквідності, за необхідності актуалізація антикризового плану у випадку кризи ліквідності, плану VCP та плану відновлення діяльності.</p>
<p>Ризики військових конфліктів у різних куточках світу</p> <p>Враховуючи останні тенденції, можливе виникнення різного масштабу воєнних конфліктів на території різних країн (країни Близького Сходу, Південна Америка, Корейський півострів тощо), що підвищуватиме логістичні витрати та погіршуватиме економіку країн-партнерів України, а також відволікатиме увагу та ресурси союзників. Все це негативно впливатиме на фінансову підтримку України, що в свою чергу матиме наслідком погіршення економічної ситуації у країні та зниження операційних доходів Банку.</p>	<p>Моніторинг на постійній основі безпекової ситуації у світі, стану економік основних країн-партнерів України та можливого впливу на фінансовий сектор країни, та рівень доходів та витрат Банку.</p> <p>Використання більш зважених підходів до управління ризиками ліквідності, кредитними та операційними ризиками, по можливості збільшення об'єму та середнього терміну депозитного портфелю Банку, відслідковування динаміки клієнтських коштів та поведінки клієнтів.</p>
<p>Ризики виникнення нової пандемії та/або появи нових штамів коронавірусу, появи нових мутацій та, як наслідок, погіршення макроекономічної ситуації в Україні та світі</p> <p>З огляду на динаміку захворюваності, появу нових штамів коронавірусу та швидкість їх розповсюдження, що призводить до зміни світового фінансового сектору, потрясінь національної та світової економіки, є ймовірними суттєві погіршення</p>	<p>Виважена кредитна політика та політика управління операційними ризиками, підтримка запасу ліквідності та фінансових ресурсів, регулярне проведення та актуалізація антикризового плану у випадку кризи ліквідності та плану безперервної діяльності, акцент на пошук довгострокових джерел фінансування.</p>

Ключові стратегічні ризики Банку	Заходи до зменшення ризиків
макроекономічних показників, відновлення займе більше прогнозованого часу.	
<p>Ризик концентрації</p> <p>Фінансування виключно малого та середнього агробізнесу зумовлює істотні ризики, що притаманні сфері сільського господарства в цілому (неврожаї, зниження цін на продукцію, труднощі з логістикою).</p>	<p>Пошук альтернативних шляхів отримання прибутку, збільшення у доходах долі комісійних операцій, розміщення вільних ресурсів в надійні активи.</p>
<p>Ризики штучного інтелекту та технологічні ризики</p> <p>Темпи світового розвитку технологій та їх поступове здорожчання зумовлюють необхідність пошуків гонки впровадження/оновлення нових технологій, включаючи штучний інтелект, та оновлення ІТ-інфраструктури, між Банком та його конкурентами Банку.</p>	<p>Планомірне збільшення об'єму фінансування ІТ технологій, побудова якісних віддалених каналів клієнтських продажів та комунікацій, пошук рішень для зменшення витрат Банку, включаючи можливість обмеженого використання технологій штучного інтелекту, без нараження на додаткові ризики у домені застосування.</p>
<p>Ризик змін на ринку</p> <p>Сектор фінансування малих та середніх аграріїв, не дивлячись на повномасштабне вторгнення та ускладнення експорту агропродукції, є перспективним та привабливим напрямком розвитку існуючих та потенційних конкурентів Банку, що може посилити конкуренцію в сегменті.</p>	<p>Удосконалення кредитного процесу, розширення продуктового ряду та проведення глибокої клієнтоорієнтованої політики Банку.</p>
<p>Ризик втрати рентабельності</p> <p>Можлива зміна облікової та кредитних/депозитних ставок, збільшення норми обов'язкових резервів, посилення регуляторних вимог та норм, необхідність формування складної системи управління, необхідність значних інвестицій в ІТ сферу та банківську інфраструктуру можуть призвести до перевищення витрат над доходами.</p>	<p>Ризик буде зменшено шляхом поступового обмеження та за можливості, зниження вартості фондування, підтримання планових темпів розвитку бізнесу Банку та загальної дохідності, а також орієнтацією на досягнення максимальної маржинальності бізнесу.</p>

Кредитний ризик. Банк визначає даний ризик як ймовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Банк здійснює ідентифікацію та оцінку кредитних ризиків на індивідуальному та портфельному рівні. На індивідуальному рівні Банк проводить ідентифікацію та оцінку щодо конкретного контрагента/ групи пов'язаних контрагентів на етапі попереднього аналізу наявних ризиків (як поточних, так і потенційних у майбутньому) до їх фактичного прийняття, а також в ході регулярного моніторингу.

Банк здійснює управління кредитним ризиком за допомогою застосування наступних основних стратегій:

- стратегія неприйняття ризику;
- стратегія прийняття ризику при умові його мінімізації;

- стратегія прийняття і управління ризиків.

Банк здійснює моніторинг і контроль кредитного ризику, а також аналіз дотримання внутрішніх ризик-лімітів та установлених Національним банком України нормативів кредитного ризику шляхом регулярної перевірки як стану кредитного портфелю, так і окремих показників діяльності та обслуговування кредитів індивідуальними контрагентами/групами пов'язаних контрагентів.

З метою пом'якшення та мінімізації кредитного ризику Банк регулярно переглядає підходи до оцінки контрагентів/груп пов'язаних контрагентів та, при необхідності, коригує їх, здійснює регулярний моніторинг стану кредитного портфелю з метою запобігання можливого погіршення стану обслуговування боргу позичальниками та, у разі прострочення боргу, обирає оптимальну стратегію стягнення проблемної заборгованості.

Оскільки Банк з 2015 року зосереджений на кредитуванні агропромислового сектору та сільськогосподарських виробників, в майбутньому планується розглянути можливість удосконалення контролю та управління кредитним ризиком шляхом накопичення та урахування власної статистики Банку у внутрішніх моделях оцінки кредитних ризиків.

Ризик-стратегією Банку на 2024 календарний рік були встановлені наступні цільові показники кредитного ризику:

- Вартість ризику CoR < 2,0%*. Визначається як чистий приріст резервів під покриття можливих збитків за кредитними операціями за період по відношенню до розміру портфелю на піку сезону (липень-вересень), без врахування впливу зміни курсу валют. По результатам 2024 року, показник Вартості ризику CoR склав 0,66% за рахунок формування резервів для покриття впливу воєнних ризиків на кредитоспроможність позичальників і з урахуванням майбутніх подій та умов.
- Коефіцієнт непрацюючих кредитів NPL ratio < 5,6%²*. Визначається відношенням загальної суми кредитів, які класифіковані як «непрацюючі» (NPL) до загальної суми кредитного портфелю на кінець року. По результатам 2024 року, Коефіцієнт непрацюючих кредитів NPL ratio склав 2,7%, що враховуючи геополітичну та економічну ситуацію, є досить прийнятним показником.

Ринковий ризик. Основними ринковими ризиками для Банку, враховуючи об'єм та специфіку операцій, є валютний ризик та процентний ризик банківської книги. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення ризик-лімітів на відкриту валютну позицію (довгу та коротку), ліміти та регулярний розрахунок VaR валютної позиції (1- та 10-денний), а також дотримання нормативів валютної позиції Національного банку України. Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється за допомогою встановлення лімітів за фінансовими інструментами, управління розривами для утримання ризику в межах внутрішніх нормативів, забезпечення дотримання вимог Національного банку України.

Валютний ризик. Валютний ризик визначається як ризик, який виникає через несприятливі коливання іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в банківській книзі Банку.

² враховуючи воєнний стан та значний рівень невизначеності, перевищення даних показників на 2,5% і менше, не вважається порушенням, яке потребує додаткових коригувальних дій крім тих, що вже впроваджуються Банком для підтримання якості кредитного портфелю на фоні низького ризик-апетиту.

Загальна відкрита валютна позиція – ліміти відповідають встановленим обмеженням НБУ щодо нормативів відкритої валютної позиції, а також відсутність короткої валютної позиції відносно вільно-конвертованих валют. У випадку виникнення короткої валютної позиції (наприклад, внаслідок доформування резервів) – підлягає урегулюванню протягом 10 робочих днів. На кінець 2024 року, у Банку була відсутня коротка валютна позиція відносно вільноконвертованих валют, а довга валютна позиція склала 2,4% від розміру регулятивного капіталу Банку при встановленому, Стратегією управління ризиками та Лімітами ризиків ліміті, в розмірі 4,5%.

Вартість під ризиком VaR (Value at Risk) – це виражена оцінка величини, яку не перевищать очікувані протягом даного періоду часу втрати від валютного ризику з заданою ймовірністю.

Для розрахунку показника VaR Банк приймає рівень довірчої ймовірності не нижче 99%, глибину статистичної вибірки 250 спостережень (для 1- та 10-денного VaR) за попередній період. Стратегією управління ризиками та Лімітами ризиків банку на 2024 календарний рік були встановлені такі ризик-ліміти:

- 1-денний VaR – не перевищує 0,01 мільйонів доларів США;
- 10-денний VaR – не перевищує 0,029 мільйонів доларів США.

На кінець 2024 року у Банку 1-денний VaR складав 0,0012 мільйонів доларів США, 10-денний VaR – 0,0031 мільйонів доларів США, що не порушує встановлені ризик-ліміти.

Процентний ризик банківської книги. Процентний ризик банківської книги визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Для оцінки та аналізу процентного ризику Банк здійснює аналіз розривів між чутливими до зміни процентної ставки активами та пасивами банківської книги та визначає їхній потенційний вплив на фінансовий результат при різних сценаріях.

Основними інструментами управління процентним ризиком є показники максимального падіння чистого процентного доходу протягом наступних 12 місяців та максимального падіння економічної вартості капіталу за найгіршим сценарієм. Банк розраховує розриви у всіх валютах, та окремо у національній валюті та окремо у іноземних валютах. Банк використовує сценарій однакових темпів зростання/падіння процентних ставок в залежності від валюти. За результатами 2024 року, ризик-показники процентного ризику склали:

- Максимальне падіння чистого процентного доходу протягом наступних 12 місяців за найгіршим сценарієм (абсолютне значення та у % до чистого процентного доходу):
 - в усіх валютах – 5,8 мільйонів гривень (або 3,0% до чистого процентного доходу);
 - у гривні – 4,0 мільйонів гривень (або 2,1% до чистого процентного доходу);
 - у іноземній валюті – еквівалент 1,7 мільйонів гривень (або 0,9% до чистого процентного доходу).
- Максимальне падіння економічної вартості капіталу (абсолютне значення та у % до чистого процентного доходу):
 - в усіх валютах – 68,8 мільйонів гривень (або 36,2% до регулятивного капіталу);
 - у гривні – 50,3 мільйонів гривень (або 26,5% до регулятивного капіталу);
 - у іноземній валюті – еквівалент 18,5 мільйонів гривень (або 9,7% до регулятивного капіталу).

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

Банк здійснює управління ліквідністю на основі наступних основоположних принципів:

- Управління ліквідністю здійснюється на щоденній основі і є безперервним процесом.
- При авторизації кожної угоди, що впливає на стан ліквідності, ризик ліквідності обов'язково приймається до уваги. При розміщенні активів у різні фінансові інструменти Банк обов'язково враховує строковість джерела ресурсів і його обсяг.
- У випадку конфлікту між ліквідністю та прибутковістю, Банк приймає рішення на користь ліквідності.

Для оцінки даного ризику, Банк використовує аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України; контрактний та прогнозний аналіз розривів, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку за строками погашення; аналіз концентрації зобов'язань Банку в розрізі значимих груп, інструментів та продуктів; моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів; аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня; аналіз дотримання та актуалізація порядку дій для підтримки ліквідності Банку в кризових ситуаціях.

Стратегією управління ризиками та Лімітами ризиків банку на 2024 календарний рік були встановлені наступні цільові показники ризику ліквідності:

1) Рівень безпеки ліквідності:

- сукупний по всіх валютах (рівень-попередження – еквівалент -8,0 мільйонів доларів США) > -10,0 мільйонів доларів США;
- в національній валюті (рівень-попередження – -320,0 мільйонів гривень) > – 400,0 мільйонів гривень;
- в іноземній валюті (рівень-попередження – еквівалент -1,5 мільйонів доларів США) > -2,0 мільйонів доларів США.

За результатами 2024 року, показник рівня безпеки ліквідності в національній валюті склав 153,2 мільйонів гривень, в іноземній валюті – 1,8 мільйонів доларів США., що не порушує встановлені ліміти та рівні попередження, та дозволяє Банку виконувати в повному обсязі взяті на себе зобов'язання перед вкладниками, кредиторами та клієнтами.

2) Кумулятивний розрив ліквідності (GAP – розрив) – відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. Банком встановлені такі обмеження:

- GAP-розрив у всіх валютах на строк до 1 року включно – не менше еквіваленту - 8.5 мільйонів доларів США;
- GAP-розрив у гривні на строк до 1 року включно – не менше еквіваленту - 8.0 мільйонів доларів США;
- GAP-розрив у іноземній валюті на строк до 1 року включно – не менше еквіваленту - 0,5 мільйонів доларів США.

За результатами 2024 року, Банком не виявлено порушень встановлених лімітів.

Для пом'якшення та мінімізації ринкового ризику та ризиків ліквідності, Банк забезпечує належний баланс між строковістю розміщених активів та джерел їх фінансування, та підтримує диверсифіковані за строками та ставками портфелі активів та пасивів Банку.

Крім того, Банк приймає до уваги і ризику грошових потоків – імовірність зміни величини майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими інструментами. Ураховуючи стриману політику Банку щодо управління грошовими потоками, використання процедур детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб переконатися в наявності достатньої суми грошових коштів для виконання своїх зобов'язань, вразливість Банку до ризику грошових потоків є досить обмеженою та знаходиться під постійним контролем.

Приймаючи до уваги важливість залучення кредитних клієнтських коштів від фінансових установ, в майбутньому Банк продовжуватиме удосконалювати інструменти управління ринковим ризиком та ризиком ліквідності, зокрема, в частині внутрішніх моделей управління ліквідністю та використання власної статистики.

У відповідь на воєнну загрозу, Банк сформував та підтримує значний буфер ліквідності, обмежив значний приріст об'єму ризикових активів на балансі, проактивно працює з активами та пасивами для нівелювання дисбалансів воєнного часу і підвищення прибутковості Банку.

Передбачається, що одними з основних викликів перед системою ризик-менеджменту будуть забезпечення контрольованості та обмеження рівня активів зі значним/підвищеним кредитним ризиком, підтримання належних буферів ліквідності і збільшення середньої строковості активів та бази фондування, абсорбування реалізованого кредитного ризику за рахунок приросту прибутку після стабілізації ситуації.

Операційний ризик. Банк визначає операційний ризик як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків та/або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних та/або ненавмисних дій працівників Банку та/або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку та/або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Банк з метою виявлення та вимірювання операційного ризику використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази внутрішніх та зовнішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації;
- координація розробки планів заходів на основі виявлених подій. Ведення реєстру планів заходів, контроль виконання;
- картографування ризиків (самооцінка).

Стратегією управління ризиками Банку на 2024 календарний рік були встановлені наступні цільові показники операційного ризику:

- Апетит до операційного ризику – 1% від річного операційного доходу, але не менше еквіваленту 56.6 тисяч доларів США. В результаті даний показник за результатами 2024 року був перевищений, реалізовані збитки від операційного ризику склали еквівалент 80,1 тисяч доларів США, за рахунок одного суттєвого операційного випадку.

- Межа суттєвості операційних випадків – 30% від апетиту до операційного ризику, але не менше 16 тис. дол. США, або протягом 2 міс. поспіль виникнення однотипних подій операційного ризику, реалізовані збитки від кожної з яких перевищують 10 тис. дол. США, або протягом 2 міс. поспіль виникнення однотипних подій операційного ризику, реалізовані збитки яких сумарно перевищують 30% від апетиту до операційного ризику, але не менше 16 тис. дол. США. У 2024 році був один суттєвий операційний випадок на загальну суму втрат 80,0 тис. дол. США.

Пом'якшення та мінімізація операційного ризику досягається за рахунок:

- організації та методологічної підтримки системи картографування операційних ризиків Банку;
- організації, методологічної підтримки та супроводження бази планів заходів;
- участь в якості експерта в аналізі процесів (включаючи впровадження нових ІТ систем, продуктів, проектів та ін.) та внутрішніх регулятивних документів Банку на наявність та рівень операційних ризиків, надання рекомендацій по їх мінімізації, участь в робочих групах в якості експертів з операційних ризиків;
- проведення регулярного стрес-тестування операційного ризику;
- проведення регулярного навчання персоналу Банку щодо управління операційним ризиком.

У зв'язку з вірогідним продовженням військового конфлікту, геополітичною, економічною нестабільністю та підвищенню ймовірності хакерських атак на інфраструктурні об'єкти, Банк планує посилити контроль за операціями та роботою відділень, а також вдосконалювати внутрішні процеси по напрямку інформаційної безпеки.

Інші види ризиків. Стратегічний ризик визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Джерелом даного ризику є неузгодженість:

- довгострокових цілей Банку;
- бізнес-стратегії, яка є планом дій для досягнення вказаних довгострокових цілей;
- залучених ресурсів для реалізації даних цілей.

Для управління стратегічним ризиком Банк використовує наступні інструменти його мінімізації:

- побудова комплексного процесу стратегічного планування;
- перевірка достатності стратегічних ресурсів для виконання планів;
- доведення належним чином стратегічної мети та завдань до виконання.

Репутаційний ризик визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Для управління ризиком репутації та зниження його потенційного рівня, Банк:

- дотримується принципу прозорості, як базового принципу своєї роботи;

- забезпечує ефективне функціонування системи перевірки даних щодо репутації клієнтів та кандидатів на посади у штаті для недопущення співпраці з контрагентами/особами з негативною репутацією;
- підтримує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю;
- забезпечує високі стандарти якості надання послуг клієнтам.

Система внутрішнього контролю та комплаєнс

В АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» створено та впроваджено ефективну систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподіленні обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій які віднесено до виключної компетенції Ради/Правління/комітетів Банку, відповідно до положень законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Система внутрішнього контролю впровадження на всіх рівнях організації Банку, щоб забезпечити досягнення операційних, інформаційних і комплаєнс-цілей Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані, на основі процедур Банку, пов'язаних з організацією та моніторингом засобів внутрішнього контролю та дотриманням вимог Національного банку України, викладених у Постанові № 88 «Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України».

З організаційної точки зору процедури контролю реалізуються шляхом розподілу повноважень, обов'язків і відповідальності з внутрішнього контролю між підрозділами, керівництвом та працівниками в межах організаційної структури Банку, регулярного проведення оцінювання ризиків і поточних заходів контролю. З методологічної точки зору реалізація процедур передбачає опис системи внутрішнього контролю у внутрішніх документах Банку, зокрема щодо частоти та часу проведення заходів контролю, відповідальних працівників, які виконують функції контролю. З технологічної точки зору реалізація здійснюється шляхом застосування автоматичних процедур контролю в межах інформаційних систем Банку з урахуванням міркувань Банку щодо економічної доцільності й можливості застосування автоматичних засобів контролю.

Організація системи внутрішнього контролю АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» побудована з врахуванням розміру Банку, видів та обсягу операцій, а також ризиків, що виникають під час діяльності.

Розподіл обов'язків між співробітниками Банку забезпечує захист від несвоєчасності і недостовірності відображення в обліку операцій Банку, від потенційних помилок, порушень, втрат, ризику несанкціонованих операцій, шахрайських дій або порушень законодавства України.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

- Перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи контролю.
- Друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

- Третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює належну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Банк визначив у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються кожною з трьох ліній захисту.

Банк забезпечив наявність відповідних працівників, обладнання, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам, установлених Національним банком України, з метою належного функціонування системи внутрішнього контролю.

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

Керування комплаєнс-ризиками в Банку здійснюється окремим підрозділом з комплаєнсу, який є незалежним від інших структурних і допоміжних підрозділів, а також інших підрозділів з керування ризиками.

Основними напрямками комплаєнс, відповідно до затвердженої Політики комплаєнс є: контроль за дотриманням норм законодавства; контролю за дотриманням норм внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використанню Банку в незаконних операціях; управління конфліктами інтересів в Банку; організація контролю за захистом персональних даних; розвиток культури управління ризиками; розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики; координація управління комплаєнс-ризиком; координація системи внутрішнього контролю; контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку; протидія шахрайству; протидія корупції; проведення соціальної та екологічної політики Банку; захист прав споживачів; робота зі скаргами та зверненнями громадян.

На виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (зі змінами), в АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» впроваджено такі документи в частині комплаєнс: Кодекс корпоративної етики; Політика комплаєнс; Положення про управління комплаєнс-ризиками; Політика запобігання конфліктам інтересів; Політика запобігання шахрайству; Політика запобігання та протидії корупції; Положення про організацію системи внутрішнього контролю.

V. ІНШІ ПИТАННЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Захист прав споживачів фінансових послуг

В АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», з метою належного виконання вимог законодавства України в частині захисту прав споживачів, розроблені та протягом звітнього року суттєво удосконалені процеси та процедури, що регламентують надання банками інформації під час відкриття рахунків, при покладанні вільних коштів на депозитні рахунки в Банку, при здійсненні кредитування фізичних осіб, а також розкриття інформації про послуги в рекламі та на вебсайтах, та організації розгляду звернень споживачів.

Головною метою удосконалення зазначених процесів та процедур залишається забезпечення повної, прозорої та зрозумілої інформації про послуги для споживачів та якісний розгляд звернень та самостійне виправлення Банком, у разі встановлення, виявлених порушень прав споживачів.

Під виконання вимог законодавства України в частині захисту прав споживачів, Банк має на меті наступне: справедливе ставлення до всіх клієнтів у кожній ситуації; надання продуктів і послуг, які найкраще відповідають їхнім потребам й особистій ситуації; інформування клієнтів про характеристики продуктів, вартість і ризики у зрозумілий, чесний і точний спосіб; застосовування справедливого та прозорого ціноутворення; розгляд скарг клієнтів чесно та вчасно; забезпечення інтересів клієнта в першу чергу; дотримання всіх законів і норм.

Банком на постійній основі здійснюється моніторинг скарг/звернень клієнтів для аналізу причин виникнення та вжиття необхідних заходів для їх мінімізації. Під час розгляду звернень громадян та юридичних осіб банк керується внутрішнім положенням Порядок обробки звернень в АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», який розміщено за посиланням <https://ap-bank.com/documents>.

Цим документом встановлено терміни опрацювання та межі відповідальності, в рамках опрацювання звернень, які надійшли до Банку. В Положенні чітко визначено канали, якими можливо подати звернення до банку: телефонні канали зв'язку банку, зокрема канали, визначені на офіційному сайті банку; e-mail (електронна скринька банку), форма зворотного зв'язку сайту банку, шляхом направлення повідомлень на сторінках банку в соціальних мережах; поштова кореспонденція; точки продажу (відділення банку, через працівників Управління агрофінансування та координації роботи з партнерами, Управління операційного обслуговування клієнтів); система дистанційного обслуговування клієнтів iFOBS «Клієнт-Банк».

За звітний рік, Банк отримав 10 офіційних скарг та звернень клієнтів. Всі звернення були уважно розглянуті уповноваженими особами, та вжиті заходи для максимального задоволення клієнтських потреб та оптимізації діючих процесів Банку. Повідомлень про порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг до Банку протягом звітного року не надходило.

З метою покращити обізнаність громадян про права та обов'язки під час користування фінансовими послугами АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» залучився та став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії із захисту прав споживачів кредитних послуг «Знай свої права: кредити», яка ініційована Національним банком України, детальна інформація про кредитні послуги розміщена [на спеціальній вебсторінці \(лендінг\) Національного банку України «Знай свої права: кредити»](#). Така підтримка споживачів є дуже важливою, тим більше зараз, під час війни, коли багато людей потребують фінансової допомоги.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Детальна інформація про систему гарантування фізичних осіб розміщена за посиланням <https://ap-bank.com/page/deposit-guarantee-fund>.

Позови до суду, стосовно надання фінансових послуг

Протягом 2024 року, Банк, не був залучений як відповідач у судових справах щодо надання фінансових послуг.

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищують встановлений розмір

Протягом 2024 року, в Банку не було фактів відчуження або купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті розмір.

Операції з пов'язаними особами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити, залучає депозити та може здійснювати інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожного випадку потенційного існування відносин із пов'язаними сторонами основна увага звертається на сутність відносин, а не тільки на їх юридичну форму.

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час їх проведення.

На 31 грудня 2024 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

Пов'язані особи. Банк визначає пов'язаних з Банком осіб відповідно до вимог діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку. На 31 грудня 2024 року, пов'язані сторони включають:

- материнську компанію – фактичною контролюючою стороною Банку є Агро Холдінгс (Юкрейн) Лімітед (Agro Holdings (Ukraine) Limited), Кіпр;
- компанії під спільним контролем;
- провідний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів;
- інші пов'язані фізичні особи.

На 31 грудня 2024 року, кредити провідному управлінському персоналу та їхнім найближчим родичам на заборонені цілі не надавались.

Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цієї особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою; опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами. З метою запобігання отриманню власної вигоди пов'язана особа Банку не має права приймати участь при прийнятті рішень або бути присутньою при розгляді питання щодо кредитування самої пов'язаної особи або його асоційованих фізичних та/або юридичних осіб.

Більш детальна інформація, про проведення операцій з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 35 до Фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» («Банк»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, та звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікових політик («фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банк продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 1 та 2 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банку. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 2 до фінансової звітності. Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Deloitte означає одну чи декілька юридичних осіб, а саме компанію Deloitte Touche Tohmatsu Limited (далі – DTTL), фірми у складі її глобальної мережі, а також пов'язані з ними юридичні особи (далі разом – Організація Deloitte). DTTL (також іменується Deloitte Global), кожна фірма у складі її глобальної мережі, а також пов'язані з ними юридичні особи є юридично окремими та незалежними особами, які не мають повноважень накладати або приймати від імені одна одної зобов'язання перед третіми особами. DTTL, кожна фірма у складі мережі DTTL, а також пов'язані з ними юридичні особи несуть відповідальність тільки за власні дії чи бездіяльність, а не за дії чи бездіяльність одна одної. DTTL не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів, який оцінюється на індивідуальній основі

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на індивідуальній основі для суттєвих кредитів на Стадії 2 та кредитів на Стадії 3 та відображають найкращу оцінку керівництва очікуваних кредитних збитків за весь період на звітну дату.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі за своєю суттю є судженням. Для оцінки резерву під очікувані кредитні збитки, керівництво Банку використовує моделі та методики, які включають дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження керівництва Банку.

Основними суттєвими судженнями та оцінками, що застосовуються керівництвом при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків на основі сценаріїв, пов'язаних з кредитами, резерв за якими визначається на індивідуальній основі, є судження та оцінки щодо прогнозу доходів позичальників, грошових потоків від застави та періоду дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків.

Ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту по причині складності методології, суб'єктивності певних суджень, використаних у моделях, та істотності суми кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються на індивідуальній основі, як викладено у Примітках 4, 7 та 28 до фінансової звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Наші аудиторські процедури включали наступне:

- Ми оновили розуміння процесів і контрольних процедур Банку щодо визначення та оцінки очікуваних майбутніх грошових потоків пов'язаних із сценаріями за кредитами, які оцінюються на індивідуальній основі.
- Відповідність методології резервування було оцінено на основі вибірки кредитів у портфелі, відібраними на основі оцінки ризику.
- Було проведено оцінку щодо визнаної суми очікуваних кредитних збитків на основі детальної інформації про кредит та клієнта в кредитній справі та відкритих джерелах, включно із застосованими для оцінки сценаріями майбутніх грошових потоків.
- Ми перевірили повноту і точність відповідного розкриття інформації, що міститься у примітках до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту керівництва (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося із річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Інші питання

Інформація, що супроводжує фінансову звітність, яка була розкрита як додаткова інформація на сторінках 77-80, представлена з метою додаткового аналізу, і її розкриття не вимагається МСФЗ. Керівництво Банку несе відповідальність за додаткову інформацію. На нашу думку, додаткова інформація, виражена в доларах США, була належним чином перерахована у відповідності до основи, описаної в Додатку А до додаткової інформації. Ми провели аудит, щоб висловити думку щодо фінансової звітності в цілому. Стосовно додаткової інформації були застосовані аудиторські процедури, які використовуються під час аудиту фінансової звітності, а також певні додаткові процедури, включно із порівнянням та узгодженням такої інформації безпосередньо із відповідними обліковими регістрами та іншими записами, що використовуються для підготовки фінансової звітності або із самою фінансовою звітністю, а також інші додаткові процедури у відповідності до МСА. На нашу думку, така інформація є достовірною в усіх суттєвих аспектах по відношенню до фінансової звітності в цілому.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або застосованих застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

20 вересня 2024 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором Банку. З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 28 вересня 2018 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Аудиторського Комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтю 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку, звіт керівництва (звіт про управління) складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в звіті керівництва (звіті про управління) узгоджується з фінансовою звітністю.
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у звіті керівництва (звіті про управління), ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР»)» від 25 липня 2021 року № 555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не був контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав дочірніх компаній.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 1 жовтня 2015 року.

- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку, і, відповідно, звіт про результати перевірки фінансово-господарської діяльності за 2024 фінансовий рік такою комісією не складався.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору про надання аудиторських послуг № Aud/2024/2236/С від 31 жовтня 2024 року. Аудит був проведений у період з 25 листопада 2024 року по дату цього звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 1973».

ТОВ "Делойт енд Туш Юкр"

Сертифікований аудитор



Олексій Заноза

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102251

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
вул. Жилянська, 48, 50а, м. Київ, 01033, Україна

7 квітня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року (у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3 094 884	2 845 790
Кредити та аванси банкам	6	25 072	13 693
Кредити та аванси клієнтам	7, 28, 34	1 106 663	825 971
Інвестиції в цінні папери	8	507 761	258 181
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	9 966	7 432
Основні засоби	10	13 128	11 594
Активи з права користування	11	18 585	20 771
Поточні податкові активи		-	10 708
Відстрочені податкові активи	27	2 582	2 225
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу		1 016	-
Інші фінансові активи	12	353	16
Інші нефінансові активи	13	11 571	5 605
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		4 791 581	4 001 986
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	150 028	150 050
Кошти клієнтів	15, 34	4 138 873	3 408 077
Поточні податкові зобов'язання		36 491	15 945
Забезпечення винагород працівникам		4 633	7 125
Орендні зобов'язання	17	23 788	27 441
Інші фінансові зобов'язання	18	17 565	12 999
Інші нефінансові зобов'язання	19	3 911	3 342
Субординований борг	16, 34	84 205	76 078
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		4 459 494	3 701 057
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	310 000	310 000
Нерозподілений прибуток		11 080	(19 425)
Резервни та інші фонди Банку		11 007	10 354
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		332 087	300 929
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		4 791 581	4 001 986

Фінансова звітність, викладена на сторінках 11-76, була затверджена Правлінням Банку 07 квітня 2025 року.

Сергій Щепанський,
Голова Правління

Тамара Ульянова,
Головний бухгалтер

Примітки, які додаються, становлять невід'ємну частину цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2024	2023
Процентні доходи	21, 34	501 366	418 533
Процентні витрати	22, 34	(251 067)	(231 141)
Чистий процентний дохід		250 299	187 392
Комісійні доходи	23, 34	40 815	33 037
Комісійні витрати		(3 225)	(2 299)
Чистий комісійний дохід		37 590	30 738
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		13 311	9 282
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		427	490
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(6 904)	(20 960)
Витрати на виплати працівникам	24, 34	(137 137)	(114 868)
Амортизаційні витрати	25	(21 148)	(19 881)
Інші адміністративні та операційні витрати	26, 34	(75 836)	(50 672)
Інші прибутки	34	7 581	7 231
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		68 183	28 752
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	27	(37 025)	(15 689)
Прибуток (збиток)		31 158	13 063
Базовий прибуток (збиток) на акцію (грн), що належить власникам Банку	20	0,101	0,042

Фінансова звітність, викладена на сторінках 11-76, була затверджена Правлінням Банку 07 квітня 2025 року.

Сергій Щепанський,
Голова Правління

Тамара Ульянова,
Головний бухгалтер

Примітки, які додаються, становлять невід'ємну частину цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (у тисячах гривень)

	Примітки	2024	2023
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Комісійні доходи, що отримані		40 402	32 780
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою		13 336	9 278
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		2 995	923
Комісійні витрати, що сплачені		(3 225)	(2 299)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(135 736)	(106 786)
Адміністративні витрати та інші операційні витрати, що сплачені		(68 436)	(48 582)
Податок на прибуток, сплачений		(6 128)	(10 218)
Проценти отримані		486 134	401 825
Проценти сплачені		(242 856)	(227 657)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		86 486	49 264
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(10 754)	103 261
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(249 537)	(11 898)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 292)	(297)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		418 488	1 524 063
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		497	3 947
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		237 888	1 668 340
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(506 807)	(328 061)
Надходження від погашення інвестицій у цінні папери		240 120	165 484
Придбання основних засобів		(6 864)	(1 603)
Придбання нематеріальних активів		(4 625)	(2 263)
Надходження від реалізації основних засобів		-	4
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(278 176)	(166 439)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів Національному банку України	14	-	(50 000)
Повернення інших залучених коштів		-	(259 744)
Виплати за орендними зобов'язаннями	17	(12 900)	(9 876)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(12 900)	(319 620)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		302 282	64 604
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		249 094	1 246 885
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	2 845 790	1 598 905
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	3 094 884	2 845 790

Фінансова звітність, викладена на сторінках 11-76, була затверджена Правлінням Банку 07 квітня 2025 року.

Сергій Щепанський,
Голова Правління

Тамара Ульянова,
Головний бухгалтер


Примітки, які додаються, становлять невід'ємну частину цієї фінансової звітності.


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди Банку	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Залишок станом на 1 січня 2023 року	310 000	10 354	(32 487)	287 867
Прибуток (збиток)	-	-	13 062	13 062
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	310 000	10 354	(19 425)	300 929
Прибуток (збиток)	-	653	30 505	31 158
Залишок станом на 31 грудня 2024 року	310 000	11 007	11 080	332 087

Фінансова звітність, викладена на сторінках 11-76, була затверджена Правлінням Банку 07 квітня 2025 року.


Сергій Щепанський,
Голова Правління


Тамара Ульянова,
Головний бухгалтер

Примітки, які додаються, становлять невід'ємну частину цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація

(а) Основна діяльність. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» (надалі – «Банк») було зареєстровано як Відкрите акціонерне товариство «АСТРА БАНК» у листопаді 2007 року у відповідній організаційно-правовій формі. У липні 2010 року Банк був перереєстрований як публічне акціонерне товариство. У лютому 2016 року була проведена реєстрація зміни найменування Банку на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» та зміни юридичної адреси. 17 грудня 2018 року була проведена реєстрація щодо зміни найменування Банку на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» без зміни зареєстрованої адреси. Банк внесений до державного реєстру банків 28 листопада 2007 року за номером 319. У зв'язку зі зміною назви та місцезнаходження Національним банком України (надалі – «НБУ») були замінені 16 лютого 2016 року Банківська ліцензія за № 241, та 17 лютого 2016 року Генеральна ліцензія за № 241-3. Основні види діяльності Банку включають ведення рахунків клієнтів, надання кредитів сільськогосподарським підприємствам та фермерським господарствам, розрахунково-касові операції, а також операції з інструментами Національного банку України та операції з купівлі-продажу валют. Діяльність Банку регулюється НБУ. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.

Банком володіє компанія «Агро Холдингз (Україна) Лімітед»/Agro Holdings (Ukraine) Limited (надалі – «Материнська компанія»), яка опосередковано є дочірнім підприємством фонду NCH Agribusiness Partners II. Інформація про кінцеву контролюючу сторону подана у Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк здійснював свою господарську діяльність через Головний офіс та 4 відділення у місті Київ, 1 відділення у місті Вінниця і 1 у місті Львів.

Юридична адреса Банку: бульвар Вацлава Гавела, 6, корпус 3, місто Київ, Україна.

(б) Операційне середовище в Україні. У 2024 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року зі збройного вторгнення Російської Федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Зокрема, починаючи з квітня 2024 року поновились ракетні атаки на енергетичну систему України, що призвело до масових відключень електроенергії для населення та підприємств.

У 2024 році зростання реального ВВП України оцінюється у 3,6%. У 2024 році інфляція у річному вимірі досягла 11,2% у листопаді 2024 року. Протягом 2024 року відбулася девальвація національної валюти на 10,7% щодо долара США та 4,1% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2023 року.

З моменту початку повномасштабної війни Національний банк України («НБУ») запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті. Протягом 2024 року правління НБУ ухвалювало рішення щодо зниження облікової ставки з 15% до 13%, станом на 7 березня 2025 року ставка була прийнята на рівні 15,5%. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2024 року перевищували довоєнний рівень та досягли 43,8 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація (продовження)

У травні 2024 року НБУ запровадив значне пом'якшення валютних обмежень. Було скасовано всі валютні обмеження для імпорту робіт та послуг; підприємствам дозволено репатріювати дивіденди за кордон, що нараховані за результатами діяльності за період, що розпочинається з 1 січня 2024 року; дозволено переказувати кошти за кордон для розрахунків за договорами лізингу/оренди без додаткових обмежень; спрощено умови для сплати відсотків і повернення деяких видів іноземних кредитів; пом'якшені обмеження щодо переказу іноземної валюти від представництв на користь своїх материнських компаній тощо. У липні, вересні та листопаді 2024 року відбулось подальше поступове пом'якшення окремих валютних обмежень.

Ухвалений державний бюджет України на 2025 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 19% ВВП (2024: 20% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів. Починаючи з кінця січня 2022 року український уряд отримує суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби.

У 2024 році продовжували діяти експортні обмеження на деякі види продукції. Станом на 31 грудня 2024 року були встановлені нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), кухонної солі та газу; ліцензуванню підлягає експорт пшениці, кукурудзи, насіння ріпаку та соняшнику, цукру, м'яса птиці.

Протягом дії воєнного стану було неодноразово внесено зміни до Податкового кодексу. Зокрема, 28 листопада 2024 року Президент України підписав Закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», також відомий як законопроект №11416-д (Примітка 33 «Умовні та інші зобов'язання»).

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

- (в) **Заява про відповідність.** Цю фінансову звітність підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо підготовки фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

2. Основа подання фінансової звітності

(б) Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Однак, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала збройну агресію проти України. У цей же день Указом Президента України був введений воєнний стан на всій території України. Починаючи з дати його введення і до дати затвердження цієї звітності до випуску, військові дії на території України спричинили та продовжують спричиняти суттєвий негативний вплив як на економіку України в цілому, так і на клієнтів Банку зокрема, про що детально йдеться у Примітках 1(б).

Ці події та умови вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності є доцільною через такі фактори та дії, вжиті у відповідь на ці питання:

- Банком оцінено обсяги потенційного погіршення фінансового стану клієнтів, можливого рівня дефолтів та, як результат, імовірної зміни обсягів резервів на покриття очікуваних кредитних збитків.
- Враховуючи прогноз щодо показників діяльності Банку станом на 31 грудня 2024 року, за оцінками керівництва Банку, вплив основних чинників невизначеності не призведе до порушення регуляторних вимог НБУ, включно з вимогами до достатності капіталу.
- Банк є частиною групи інвестиційних фондів, керованих NCH Capital Inc. (США), яка має міцну позицію ліквідності та достатню кількість готівкових коштів для покриття своїх короткострокових кредитів. Це демонструє сильну підтримку, забезпечуючи ефективне управління непередбачуваними негативними наслідками в період воєнного стану.

Зокрема, Банк вжив таких операційних заходів як реакцію на невизначеність:

- Враховуючи ризики можливого загострення військової ситуації, Банк переніс свій дата центр до приватного хмарного Дата-центру, який знаходиться у Республіці Польща, Варшава. Приватна хмара використовується як основний серверний майданчик. Фізичне обладнання IT-інфраструктури знаходиться на двох майданчиках, у Києві та Вінниці. За період з 24 лютого по теперішній час випадки неможливості забезпечення безперервності роботи IT-систем Банку були відсутні.
- Керівництво вважає основним активом Банку свою команду, тому за період війни на території України всі працівники Банку продовжували безперебійно виконувати свої трудові обов'язки, жодного члена команди не було звільнено або переведено на нижчу оплату. Банк зміг успішно використати досвід та процедури, розроблені для цілей безперервної роботи під час пандемії COVID-19.
- Банк продовжує свою операційну діяльність та надання послуг клієнтам, як у режимі онлайн, так і у відділеннях Банку. За період з березня 2022 року Банк пристосував більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану. Банк має незначну мережу відділень в місті Києві, 1 відділення в місті Вінниця та 1 у місті Львів, які продовжують виконувати свої функції у повному обсязі.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

2. Основа подання фінансової звітності (продовження)

- На сьогодні «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» надає фінансування аграріям в 19 областях України – Вінницькій, Волинській, Івано-Франківській, Житомирській, Кіровоградській, Київській, Львівській, Миколаївській, Одеській, Полтавській, Рівненській, Сумській, Тернопільській, Харківській, Херсонській, Хмельницькій, Черкаській, Чернівецькій та Чернігівській. За останній період не відбувалось значних змін в географічній концентрації кредитного портфелю, проте Банк продовжує прикладати зусиль щодо зменшення кредитної заборгованості на період воєнного стану, в зонах бойових дій або поблизу них. На період з початку запровадження воєнного стану і до 2 серпня 2022 року Банк запровадив кредитні канікули для юридичних осіб за всіма кредитними програмами. Банк виконує всі нормативні вимоги НБУ і забезпечений достатнім рівнем капіталу для виконання своєї основної функції – кредитування аграрної галузі України. Проведений аналіз продемонстрував, що, за наявного сценарію, Банк спроможний збільшити свій кредитний портфель, з дотриманням нормативів адекватності та достатності регуляторного капіталу. За період з моменту впровадження воєнного стану Банк не допустив жодного порушення обов'язкових нормативів Національного банку України.
- Банк традиційно підтримує свою ліквідність на високому рівні. Банк в змозі виконати всі розрахунки за клієнтськими рахунками без ризику втрати ліквідності.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі за масштабом та впливом на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок, проведених Банком.

Станом на 31 грудня 2024 року кредитний портфель банку (еквівалент грн) збільшився порівняно з початком року на 34% і склав 1 106 663 тис. грн. Банк планує зростання кредитного портфеля в разі прогнозованого закінчення гострої фази бойових дій на території України, завдяки розширенню ресурсної бази, диверсифікації кредитного портфеля і збільшенню кількості персоналу, задіяного в активних операціях банку.

Керівництво Банку вважає, що, незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Банку щодо виконання регуляторних вимог, результатів діяльності та розміру резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Однак, через непередбачуваний вплив війни, яка триває, на суттєві припущення, які лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- (в) Основа оцінки.** Цю фінансову звітність підготовлено на основі принципу історичної вартості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

2. Основа подання фінансової звітності (продовження)

(г) **Функціональна валюта та валюта подання.** Функціональною валютою Банку є українська гривня.

Якщо не зазначено інше, фінансова звітність подана у гривнях, округлених до тисяч. Офіційні курси НБУ обміну гривні до основних валют, які були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Долар США	42,0390	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

(г) **Суттєві облікові судження та основні джерела невизначеності оцінок.** Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва прийняття низки певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на подання активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, якщо вони впливають тільки на цей період, або у періоді, в якому вони переглядаються, та у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки, якщо вони впливають на обидва періоди.

Критичні судження, крім тих, які стосуються оцінок (які розглядаються окремо далі), які керівництво прийняло під час застосування принципів облікової політики та які мають найбільший вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, наведені нижче:

- Визначення груп активів із подібними характеристиками кредитного ризику: коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові інструменти групуються на основі подібних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг відповідності характеристик кредитного ризику, щоб визначити, чи вони залишаються подібними. Це необхідно для того, щоб переконатися, що, у разі зміни характеристик кредитного ризику, відповідний перерозподіл активів також буде проведено. Це може призвести до створення нових портфелів або переходу активів до існуючого портфеля, який краще відображає подібні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів та переміщення між портфелями є більш поширеним, коли відбувається значне збільшення або зменшення кредитного ризику (або коли таке значне збільшення змінюється в інший бік), і таким чином активи переходять з групи очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців до групи очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструмента, або навпаки, але це також може відбутися в межах портфелів, які продовжують оцінюватись на однаковій основі як очікувані кредитні збитки на період 12 місяців або очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструмента, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів відрізняється.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

2. Основа подання фінансової звітності (продовження)

- Використані моделі та припущення: Банк використовує моделі та припущення для оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також для оцінки резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Судження застосовується для визначення найбільш доречної моделі для кожного виду активів, так само як і для визначення припущень, які використовуються в цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику. Див. Примітки 4, 28 та 32 для детальнішої інформації щодо очікуваних кредитних збитків та оцінки справедливої вартості.
- Істотне збільшення кредитного ризику: резерв на покриття очікуваних кредитних збитків визначається як резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців для групи активів на Етапі 1 або як очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового інструмента для груп активів на Етапах 2 або 3. Актив переходить на Етап 2, коли його кредитний ризик істотно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає, що становить істотне збільшення кредитного ризику. При визначенні того, чи істотно збільшився кредитний ризик активу, Банк враховує якісну та кількісну, обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію. Див. Примітки 4 та 29 для отримання детальнішої інформації.

Під час оцінки ступеня очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк використовує істотні судження керівництва для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв.

Банк розглядає кілька сценаріїв щодо повернення коштів від позичальників і бере до уваги кожен зі сценаріїв з урахуванням їхньої відносної ймовірності. Під час аналізу майбутніх грошових потоків враховується вся інформація, наявна на момент розрахунку резерву, як внутрішня, так і зовнішня, яка базується на відкритих джерелах, а також припущення та прогнози. Банк визначає ймовірність кожного сценарію для фінансових інструментів, які оцінюються на індивідуальній основі, з урахуванням наявної інформації щодо позичальників та їхнього фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також досвіду Банку, на основі суджень і обґрунтованих припущень. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію, отриману без надмірних зусиль, яка може вплинути на ймовірність одного або кількох сценаріїв.

- Банк розглядає наступне як подію дефолту для цілей внутрішнього управління кредитним ризиком, оскільки історичний досвід свідчить, що фінансові активи, які відповідають одному з таких критеріїв, як правило, не підлягають відшкодуванню:
 - класифікація ризик-реструктуризованих активів як проблемних, відповідно до визначення Європейської банківської асоціації;
 - інформація, отримана із власних або зовнішніх джерел, свідчить про те, що боржник навряд чи виплатить заборгованість своїм кредиторам, включно з Банком, у повному обсязі (без урахування будь-якого забезпечення, яке утримує Банк);
 - незалежно від наведеного вище аналізу, Банк вважає, що дефолт стався, коли фінансовий актив прострочений більш ніж на 90 днів, якщо Банк не має обґрунтованої та підтвердженої інформації, аби продемонструвати, що більш відповідним є критерій дефолту з більшою затримкою.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

2. Основа подання фінансової звітності (продовження)

Далі наведені основні оцінки, які зробило керівництво під час застосування облікової політики Банку та які мають найбільший вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

- Ймовірність дефолту (PD): Ймовірність дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Ймовірність дефолту є оцінкою ризику настання дефолту за певний проміжок часу, розрахунок якого включає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов.
- Рівень збитку у випадку дефолту (LGD): Рівень збитку у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Він базується на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами та такими, які кредитор очікує отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення та невід'ємних покращень кредиту.

3. Застосування нових та переглянутих стандартів та тлумачень

(a) Застосування нових або переглянутих стандартів, які набули чинності у поточному році

Банк застосував такі нові стандарти та зміни до стандартів з датою початкового застосування 1 січня 2024 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1);
- Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді (зміни до МСФЗ 16);
- Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1);
- Домовленості щодо фінансування постачальника (зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7);
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком»;
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

Нові стандарти та зміни до стандартів не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

(б) Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2024 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

- Відсутність обмінності (зміни до МСБО 21);
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»;
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної звітності: розкриття інформації»;
- Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів (зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7);

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

3. Застосування нових та переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

- Щорічні покращення до МСФЗ – том 11 (зміни до МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7);
- Договори щодо електроенергії з відновлюваних джерел (зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

За поточною оцінкою Банку впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансові звітності» обумовить суттєві зміни структури подання інформації у звіті про прибутки та збитки Банку (перелік статей, їх групування за обов'язковими категоріями операцій, виділення підсумків) та пов'язаних примітках до фінансової звітності. Станом на дату затвердження даної фінансової звітності до випуску Банк продовжує аналізувати новий стандарт на предмет змін.

Не очікується, що інші нові стандарти та зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку.

4. Основні принципи облікової політики

(а) Операції в іноземних валютах. Операції в іноземних валютах відображаються на момент первісного визнання у функціональній валюті із застосуванням до суми в іноземній валюті спот-курсу між функціональною валютою та іноземною валютою на дату проведення операції.

На кінець кожного звітного періоду:

- монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, встановленими на цю дату;
- немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, які діяли на дату визначення справедливої вартості;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату відповідної операції.

Прибутком або збитком за монетарними статтями є різниця між амортизованою собівартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну процентну ставку та платежі протягом періоду, та амортизованою собівартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсами обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, які виникають під час перерахування, визнаються у складі прибутку або збитку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

(б) Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ, депозитні сертифікати, емітовані НБУ, кореспондентські рахунки та депозити, розміщені в інших банках зі строками погашення до трьох місяців, які не зазнають значного ризику зміни справедливої вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються у звіті про фінансовий стан за амортизованою собівартістю.

(в) Фінансові активи та зобов'язання

Фінансові активи. Визнання та припинення визнання всіх фінансових активів відбувається на дату операції, коли здійснюється купівля або продаж фінансового активу за договором, умови якого вимагають постачання фінансового активу протягом періоду часу, встановленого на відповідному ринку, та первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, за винятком тих фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Всі визнані фінансові активи, які входять до сфери застосування МСФЗ 9, повинні у подальшому оцінюватись за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі підприємства для управління фінансовими активами та договірними грошовими потоками від фінансових активів. Зокрема:

- боргові інструменти, які утримуються із використанням бізнес-моделі, метою якої є отримання договірних грошових потоків, і які мають договірні потоки грошових коштів, які являють собою суто виплату основної суми та процентів за непогашеною основною сумою боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- боргові інструменти, які утримуються із використанням бізнес-моделі, метою якої є отримання договірних потоків грошових коштів та продаж боргових інструментів, і які мають договірні потоки грошових коштів, які являють собою суто виплату основної суми та процентів за непогашеною основною сумою боргу, оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів;
- усі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції в інструменти власного капіталу оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Амортизована собівартість. Амортизована собівартість розраховується із використанням методу ефективної процентної ставки. Премії та дисконти, включно з початковими витратами на здійснення операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються на основі ефективної процентної ставки за інструментом. Якщо оцінка на основі достовірних ринкових даних, які підлягають спостереженню, вказує на прибуток або збиток від переоцінки справедливої вартості на момент первісного визнання активу або зобов'язання, такий прибуток або збиток визнається негайно у складі прибутку або збитку. Якщо первісний прибуток або збиток не ґрунтується повністю на ринкових даних, які піддаються спостереженню, він відстрочується і визнається протягом строку дії активу або зобов'язання на відповідній основі, або коли інформація про ціни стає наявною, або при вибутті активу або зобов'язання.

Принципи управління справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою ціну, яка була б отримана під час продажу активу або сплачена за зобов'язанням у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному, або у випадку його відсутності, найбільш вигідному ринку, до якого Банк має доступ на таку дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

За можливості, Банк оцінює справедливу вартість інструмента із використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активу або зобов'язання відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі для надання інформації про ціни на постійній основі. Якщо на активному ринку немає ціни котирування, Банк використовує методи оцінки, які забезпечують максимальне використання відповідних вхідних даних, які піддаються спостереженню, та мінімальне використання вхідних даних, які не піддаються спостереженню. Обрана методика оцінки включає всі фактори, які учасники ринку враховували б під час визначення ціни.

Боргові інструменти за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Банк визначає класифікацію та оцінку фінансового активу на основі відповідних договірних потоків грошових коштів від активу та бізнес-моделі Банку з управління таким активом.

Для того, щоб актив класифікувався та оцінювався за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, умови договору повинні передбачати потоки грошових коштів, які є суто виплатою основної суми та процентів за непогашеною основною сумою боргу.

Для цілей тестування суто виплат основної суми та процентів за непогашеною основною сумою боргу основна сума означає справедливу вартість фінансового активу на момент первісного визнання. Така основна сума може змінюватись протягом усього строку дії фінансового активу (наприклад, якщо є погашення основної суми). Проценти включають плату за зміну вартості грошових коштів з плином часу, кредитний ризик, пов'язаний з невиконаною основною сумою протягом певного періоду часу, та інші основні ризики і витрати з кредитування, а також маржу прибутку. Оцінка суто виплат основної суми та процентів за непогашеною основною сумою проводиться у валюті, в якій деномінований фінансовий актив.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Оцінка бізнес-моделей управління фінансовими активами здійснюється на дату первинного застосування МСФЗ 9 для визначення класифікації фінансового активу. Бізнес-модель застосовується ретроспективно до всіх фінансових активів, які існують на дату первинного застосування МСФЗ 9. Банк визначає бізнес-моделі на рівні, який відображає, яким чином здійснюється управління групами фінансових активів для досягнення конкретної бізнес-мети. Бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента, тому оцінка бізнес-моделі здійснюється на основі комплексного підходу, а не для окремого інструмента.

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими інструментами, які відображають, яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами для отримання потоків грошових коштів. Бізнес-моделі Банку визначають, чи будуть потоки грошових коштів результатом отримання договірних потоків грошових коштів, потоків від продажу фінансових активів або обох цих джерел.

На момент первісного визнання фінансового активу Банк визначає, чи є нові фінансові активи, які визнаються, частиною існуючої бізнес-моделі чи вони відображають початок нової бізнес-моделі. Банк переглядає свою бізнес-модель кожного звітного періоду для того, щоб визначити, чи змінилися бізнес-моделі протягом останнього періоду. За поточний звітний період Банк не виявив змін у своїх бізнес-моделях.

Якщо припиняється визнання боргового інструмента, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, здійснюється зміна класифікації накопиченого прибутку/непокритого збитку, раніше визнаного у складі інших сукупних доходів, з категорії власного капіталу до складу прибутку або збитку. Натомість, для інвестицій в інструменти власного капіталу, визначених як такі що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі інших сукупних доходів, не змінює у подальшому свою класифікацію на прибуток або збиток, а переводиться до складу власного капіталу. Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, підлягають зменшенню корисності.

Фінансові активи за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансові активи за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, є:

- активами, які мають договірні потоки грошових коштів, які не є суто виплатою основної суми та процентів за непогашеною основною сумою боргу; або/та
- активами, які утримуються у рамках бізнес-моделі, яка не передбачає отримання договірних потоків грошових коштів або утримуються для збирання коштів та продажу; або
- активами, визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, із використанням опціону справедливої вартості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Такі активи оцінюються за справедливою вартістю, при цьому будь-які прибутки/збитки, які виникають під час переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку.

Зміни класифікації. Якщо змінюється бізнес-модель, за якою Банк утримує фінансові активи, такі фінансові активи підлягають зміні класифікації. Вимоги до класифікації та оцінки нової категорії застосовуються перспективно з першого дня першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі, яка призводить до зміни класифікації фінансових активів Банку. Зміни у договірних грошових потоках враховуються відповідно до облікової політики щодо модифікації та припинення визнання фінансових активів, як описано нижче.

Зменшення корисності. Банк визнає резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Жодних резервів на покриття збитків не визнається щодо інвестицій в інструменти власного капіталу.

За винятком придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику (які розглядаються окремо нижче), очікувані кредитні збитки мають оцінюватися із використанням резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії відповідного інструмента, які виникають в результаті настання події дефолту за фінансовим інструментом протягом 12 місяців після звітної дати (надалі іменується як «Етап 1»); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії відповідного інструмента, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії відповідного інструмента, які виникають в результаті всіх можливих подій дефолту протягом усього строку використання фінансового інструмента (надалі іменується як «Етап 2» та «Етап 3»).

За фінансовим інструментом вимагається створення резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом істотно зріс після первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або на колективній основі для портфелів кредитів, які мають схожі характеристики ризику. Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків здійснюється на основі поточної вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної процентної ставки активу, незалежно від того чи оцінюються вони на індивідуальній чи колективній основі.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику. Фінансовий актив є таким, що зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, якщо відбулися одна або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від такого фінансового активу. Фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, є активами Етапу 3. Підтвердження щодо зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються спостереженню, про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника або емітента;
- порушення умов договору, наприклад, невиконання зобов'язання або прострочення;
- надання кредитором позичальника поступки з економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання якої в іншому випадку кредитор не розглядав би;
- зникнення активного ринку для предмета забезпечення через фінансові труднощі;
- придбання фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Придбані або створені фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику. Придбані або створені фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, обліковуються інакше, оскільки актив є таким, що зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на момент первісного визнання. Для цих активів Банк визнає всі зміни в очікуваних кредитних збитках на весь строк дії відповідного інструмента, починаючи з первісного визнання, як резерв на покриття збитків із будь-якими змінами, визнаними у складу прибутку або збитку. Сприятлива зміна за такими активами створює прибуток від зменшення корисності.

Визначення дефолту. Критичним для оцінки очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується для оцінки суми очікуваних кредитних збитків та при визначенні того, чи резерв на покриття очікуваних кредитних збитків розраховується на підставі очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців чи очікуваних кредитних збитків на весь строк дії відповідного інструмента, оскільки невиконання зобов'язань є складовою ймовірності дефолту, яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Свідченням події дефолту Банк визначає таке:

- позичальник допустив прострочення більше ніж на 90 днів щодо будь-якого суттєвого кредитного зобов'язання перед Банком; або
- позичальник навряд чи повністю сплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком.

Під час оцінки ймовірності несплати позичальником за кредитним зобов'язанням Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Банк використовує різні джерела інформації для оцінки невиконання зобов'язань, які розробляються внутрішньо або отримуються з зовнішніх джерел.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк здійснює моніторинг всіх фінансових активів, які мають відповідати вимогам щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику, Банк оцінює розмір резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на підставі очікуваних кредитних збитків на весь строк дії відповідного інструмента, а не очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців.

Модифікація та припинення визнання фінансових активів. Модифікація фінансового активу відбувається тоді, коли договірні умови, які регулюють потоки грошових коштів від фінансового активу, переглядаються або змінюються іншим чином у період між первісним визнанням та терміном погашення фінансового активу. Модифікації впливають на суму та/або строки проведення договірних потоків грошових коштів одразу або на майбутню дату. Крім того, запровадження чи коригування існуючих фінансових умов щодо існуючого кредиту являтиме собою модифікацію, навіть якщо ці нові або скориговані умови ще не впливають одразу на потоки грошових коштів, але можуть впливати на потоки грошових коштів залежно від того, чи виконано або ні певне зобов'язання (наприклад, збільшення процентної ставки, яке виникає у випадку порушення умов).

У випадку модифікації фінансового активу Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Відповідно до політики Банку, модифікація призводить до припинення визнання, коли вона викликає істотні зміни в умовах. Для визначення того, чи змінені умови суттєво відрізняються від початкових договірних умов, Банк враховує таке:

- якісні фактори, такі як договірні потоки грошових коштів після зміни, які більше не є суто виплатою основної суми та процентів за непогашеною основною сумою боргу, зміну валюти або зміну контрагента, ступінь зміни процентних ставок, термін погашення, умови;
- якщо вони чітко не вказують на суттєву модифікацію, то здійснюється кількісна оцінка для порівняння поточної вартості договірних потоків грошових коштів, які залишилися, відповідно до початкових умов з договірними грошовими потоками відповідно до змінених умов, при цьому обидві суми дисконтуються за первісною ефективною процентною ставкою.

У випадку припинення визнання фінансового активу, резерв на покриття очікуваних кредитних збитків переоцінюється на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на таку дату. Різниця між такою зміненою балансовою вартістю та справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до прибутку або збитку від припинення визнання. Новий фінансовий актив буде мати розмір резерву на покриття збитків, розрахований на основі очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців, за винятком випадків, коли новий кредит вважається створеним і таким, що зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику. Це застосовується лише у випадку, коли справедлива вартість нового кредиту визнається зі значним дисконтом до зміненої номінальної суми, оскільки залишається високий ризик дефолту, який не був зменшений після зміни. Банк контролює кредитний ризик змінених фінансових активів за рахунок оцінки якісних та кількісних даних, наприклад, якщо позичальник має статус наявності прострочення за новими умовами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо договірні умови фінансового активу модифіковані і модифікація не призводить до припинення визнання, Банк визначає, чи кредитний ризик фінансового активу істотно збільшився після первісного визнання за рахунок порівняння:

- залишкової ймовірності настання дефолту на весь строк дії відповідного інструмента, оціненої на основі даних, наявних на момент первісного визнання, та первісних договірних умов; та
- залишкової ймовірності настання дефолту на весь строк дії відповідного інструмента на звітну дату на основі змінених умов.

Стосовно фінансових активів, модифікованих в рамках політики Банку щодо відмови від примусових заходів, якщо модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності настання дефолту відображає можливість Банку стягнути модифіковані потоки грошових коштів з урахуванням попереднього досвіду Банку у проведенні подібної операції відмови від примусових заходів, а також різних поведінкових показників, включно зі здійсненням позичальником платежів відповідно до змінених договірних умов. Якщо кредитний ризик залишається значно вищим, ніж очікувалося на момент первісного визнання, резерви на покриття збитків будуть і далі оцінюватися в розмірі, який дорівнює очікуваних кредитним збиткам на весь строк дії відповідного інструмента.

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами, які є предметом угод відмови від примусових заходів, як правило, оцінюються виключно на основі очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців, коли є підтвердження покращення платіжної дисципліни позичальника після зміни, що призводить до скасування попереднього істотного збільшення кредитного ризику.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, Банк розраховує прибуток/збиток від зміни за рахунок порівняння валової балансової вартості до і після модифікації (без урахування резервів на покриття очікуваних кредитних збитків). Потім Банк оцінює очікувані кредитні збитки для модифікованого активу, де очікувані потоки грошових коштів, які виникають від модифікованого фінансового активу, включаються до розрахунку очікуваних недоотриманих коштів від початкового активу.

Банк припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли договірні права на потоки грошових коштів від активу спливають (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і майже всі ризики та винагороди від володіння активом передаються до іншої особи.

Після припинення визнання фінансового активу в повному обсязі різниця між балансовою вартістю активу та сумою винагороди, отриманої та яка підлягає отриманню, та накопиченим прибутком/збитком, які були визнані в інших сукупних доходах та накопичені у власному капіталі, визнається у складі прибутку або збитку, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, коли накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі інших сукупних доходів, у подальшому не змінює свою класифікацію на прибуток або збиток.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

При частковому припиненні визнання фінансового активу (наприклад, коли Банк зберігає за собою право викупу частини переданого активу) Банк розподіляє попередню балансову вартість фінансового активу між частиною, яку він продовжує визнавати відповідно до чинної угоди, і частиною, яку він більше не визнає, на основі відносної справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, яка розподіляється на частину, яка більше не визнається, та сумою отриманої винагороди за частину, яка більше не визнається, та будь-яким сукупним прибутком/збитком, розподіленим на неї, який був визнаний у складі інших сукупних доходів, визнається у складі прибутку або збитку. Накопичений прибуток/збиток, який був визнаний у складі інших сукупних доходів, розподіляється між частиною, яка продовжує визнаватися, та частиною, яка більше не визнається, на основі відносної справедливої вартості цих частин. Це не застосовується до інвестицій в інструменти власного капіталу, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, оскільки накопичений прибуток/збиток, який раніше був визнаний у складі інших сукупних доходів, у подальшому не змінює свою класифікацію на прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання. Банк класифікує фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- Фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, які призначені для торгівлі похідними фінансовими інструментами.
- Фінансових зобов'язань, які виникають, коли переміщення фінансового активу не призводить до припинення визнання або коли застосовується підхід на основі продовження використання. Банк повинен продовжувати визнання переданого активу повністю і визнавати фінансове зобов'язання на суму отриманої компенсації. У подальших періодах Банк повинен визнавати будь-які доходи від переданого активу та будь-які витрати, понесені від фінансового зобов'язання. Коли Банк продовжує визнавати актив у розмірі своєї участі, яка продовжується, Банк також визнає пов'язане з ним зобов'язання. Незважаючи на інші вимоги до оцінки згідно з МСФЗ 9, переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання Банку. Пов'язане зобов'язання оцінюється у такий спосіб, що чиста балансова вартість переданого активу та пов'язаного з ним зобов'язання:
 - а) є амортизованою собівартістю прав та зобов'язань Банку, якщо переданий актив оцінюється за амортизованою собівартістю; або
 - б) дорівнює справедливій вартості прав та зобов'язань Банку, якщо вони оцінюються на окремій основі і якщо переданий актив оцінюється за справедливою вартістю.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- Договорів фінансової гарантії та зобов'язань з надання кредитів за процентною ставкою, яка є нижчою за ринкову. Після первісного визнання емітент такого договору повинен (якщо застосовуються положення пунктів вище) у подальшому оцінювати його за більшою з двох величин:
 - а) суми очікуваного кредитного збитку згідно з вимогами моделі зменшення корисності за МСФЗ 9;
 - б) та первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли застосовано, накопиченої суми доходів, визнаних згідно з МСФЗ 15 «Визнання доходів від реалізації за договорами з клієнтами».
- Фінансових зобов'язань, які безвідклично визнаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, на момент первісного визнання, оскільки воно або усуває чи істотно зменшує невідповідність оцінки або визнання.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається у разі виконання, анулювання або закінчення строку дії зобов'язання Банку. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого припинено, та винагородою, сплаченою та яка підлягає сплаті, визнається у складі прибутку або збитку.

Коли Банк обмінюється з існуючим кредитором борговими інструментами з суттєво відмінними умовами, такий обмін обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно, Банк враховує значну модифікацію умов існуючого зобов'язання або його частини як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Передбачається, що умови істотно відрізняються, якщо дисконтована поточна вартість потоків грошових коштів згідно з новими умовами, включно з будь-якими сплаченими комісіями, за вирахуванням будь-яких отриманих комісій та дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, щонайменше, на 10% відрізняється від дисконтованої вартості залишкових потоків грошових коштів від первісного фінансового зобов'язання.

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання підлягають взаємозаліку, а чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан, коли існує юридично закріплене право на взаємозалік визнаних сум і є намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно.

(г) Основні засоби

- (i) **Власні активи.** Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на ремонт та заміну основних засобів відображаються у складі прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони понесені, якщо тільки вони не відповідають критеріям капіталізації.

Якщо об'єкт основних засобів містить значні компоненти, які мають різні строки корисного використання, ці компоненти обліковуються як окремі об'єкти основних засобів.

Прибутки, за вирахуванням збитків, від продажу основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку.

(ii) Активи з права користування та орендні зобов'язання. Банк оцінює договір оренди як оренду, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Первісне визнання активу з права користування здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), яка включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання, орендні платежі, здійснені на або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих заохочень до оренди, первісних прямих витрат, понесених орендарем, витрат, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, який вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісне визнання орендного зобов'язання на дату початку оренди здійснюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Банк як орендар дисконтує орендні платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди, застосовуючи процентну ставку, виходячи зі ставки залучення додаткових запозичень.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи договірні фіксовані платежі по суті), за вирахуванням будь-яких заохочень до оренди, які підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені із використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями залишкової вартості;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- ціну виконання опціону на купівлю, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафні санкції за розірвання договору, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку суму нарахованої прямолінійним методом амортизації активу з права користування.

Після дати початку оренди оцінка орендного зобов'язання здійснюється таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк відображає в бухгалтерському обліку переоцінку орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення до нуля, якщо балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання).

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання із використанням фіксованої ставки дисконтування в таких випадках:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, які використовуються для визначення таких платежів;
- зміна курсів іноземних валют, які використовуються для визначення орендних платежів за договорами оренди, в яких вартість оренди встановлюється в іноземній валюті.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи процентну ставку на дату початку оренди.

Банк, після дати початку оренди, визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, які не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися події чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

Банк не визнає оренду, за якою вартість базового активу є низькою, якщо вартість базового активу не перевищує еквіваленту 5 000 євро.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

(iii) **Знос.** Знос відображається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання відповідних активів. Нарахування зносу починається з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий до використання. Оцінені терміни корисного використання активів є такими:

Меблі та приладдя	7 років
Комп'ютери та офісне обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років

Активи з права користування амортизуються протягом коротшого із двох періодів: строку дії оренди або терміну корисного використання базового активу. Якщо договір оренди передає право власності на базовий актив або вартість активу з права користування відображає наміри Банку його придбати, відповідний актив з права користування амортизується протягом терміну корисного використання базового активу. Нарахування амортизації починається з наступного місяця від дати початку оренди.

(г) **Нематеріальні активи, за винятком гудвілу.** Нематеріальні активи, за винятком гудвілу, придбані Банком, відображаються за вартістю придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Придбані ліцензії на використання комп'ютерного програмного забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію відповідного програмного забезпечення. Подальші витрати на нематеріальні активи капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з конкретними активами.

Амортизація відображається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів. Оцінені терміни корисного використання активів становлять 3-10 років.

(д) **Зменшення корисності нефінансових активів.** Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування інших нефінансових активів є більша з двох оцінок: їхньої справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості під час використання. При оцінці вартості під час використання потоки грошових коштів, які очікуються у майбутньому, дисконтуються до їхньої теперішньої вартості із використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу.

Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається за одиницею, яка генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у складі прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(е) Статутний капітал

- (i) **Прості акції.** Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як відрахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.
- (ii) **Придбання власних акцій.** У разі викупу власних акцій сума сплаченої компенсації, включно з додатково понесеними витратами, безпосередньо пов'язаними із викупом акцій, визнаються як зменшення власного капіталу.
- (iii) **Дивіденди.** Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України.

Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися у 2024 та 2023 роках.

- (є) **Резервний фонд.** Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має становити 25% розміру регуляторного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, який залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регуляторного капіталу Банку.

Якщо діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, то Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради та в порядку, встановленому Загальними зборами його акціонерів. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між акціонерами Банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів чинним законодавством України не передбачено.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їхнього оголошення та право одного голосу на одну акцію на річних та загальних зборах Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

(ж) **Оподаткування.** Податкові (витрати) доходи складаються з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли він відноситься до статей інших сукупних доходів або до операцій з акціонерами, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в інших сукупних доходах або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік, із використанням ставок оподаткування, які діють або переважно діють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, який підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочені податкові активи або зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у зв'язку з гудвілом або в результаті первісного визнання (крім операцій об'єднання підприємств) інших активів та зобов'язань за операцією, яка не впливає ані на оподатковуваний прибуток, ані на обліковий прибуток; або якщо тимчасові різниці пов'язані з інвестиціями в дочірні підприємства, де Материнська компанія має можливість контролювати терміни сторнування тимчасової різниці і представляється ймовірним, що така різниця не буде сторнована у найближчому майбутньому.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, коли існує суттєва ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці та накопичені податкові збитки. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є ймовірною.

(з) **Прибуток на акцію.** Банк подає інформацію про базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку, для своїх простих акцій. Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку, розраховується за рахунок ділення прибутку, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які перебувають в обігу протягом періоду. Банк не має розбавлених потенційних простих акцій.

(и) **Визнання доходів та витрат**

Чистий процентний дохід. Процентні доходи та витрати за всіма фінансовими інструментами, за винятком тих, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються у статтях «Чистий процентний дохід», таких як «Процентні доходи» та «Процентні витрати» у звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід із використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні доходи та витрати за фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, включаються до складу зміни справедливої вартості протягом періоду.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Ефективна процентна ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового інструмента протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з урахуванням усіх умов договору за інструментом.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає всі комісії та суми, сплачені або отримані між сторонами договору, які супроводжують та безпосередньо стосуються конкретного договору кредитування, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти. Для фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, витрати на здійснення операції визнаються у складі прибутку або збитку на момент первісного визнання.

Процентні доходи та процентні витрати розраховуються за рахунок застосування ефективної процентної ставки до валової балансової вартості фінансових активів, які не зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику (тобто за амортизованою собівартістю фінансового активу до коригування на будь-який резерв на покриття очікуваних кредитних збитків), або до амортизованої собівартості фінансових зобов'язань. Для фінансових активів, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, процентні доходи розраховуються за рахунок застосування ефективної процентної ставки до амортизованої собівартості фінансових активів, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків).

Для придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, ефективна процентна ставка відображає очікувані кредитні збитки під час визначення майбутніх потоків грошових коштів, які передбачається отримати від фінансового активу.

Чистий комісійний дохід. Комісійні доходи та витрати включають комісії, крім тих, які становлять невід'ємну частину ефективної процентної ставки (див. вище). Комісії, включені в цю частину звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід Банку, включають, поміж іншого, плату за обслуговування кредиту, а також плату, яка стягується з невикористаного залишку кредитного ліміту.

Комісійні витрати за послугами визнаються в обліку на момент отримання послуг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Кореспондентські рахунки	1 864 043	1 777 247
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	770 284	825 913
Залишки на рахунку в Національному банку України	409 557	200 950
Готівкові кошти	51 109	41 687
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(109)	(7)
Усього грошових коштів та їхніх еквівалентів	3 094 884	2 845 790

Станом на 31 грудня 2024 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 770 284 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 825 913 тисяч гривень) із терміном погашення до 3 місяців, класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років НБУ не вимагав від банків розміщувати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Банк має право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом періоду резервування без будь-яких обмежень, із контролем дотримання середньомісячного залишку. Відповідно, Банк класифікує мінімальну суму обов'язкових резервів в НБУ як грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кореспондентських рахунках, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 637 032	1 777 114
У вітчизняних банках	226 902	126
Усього кореспондентських рахунків, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1 863 934	1 777 240

Аналіз загальної суми грошових коштів та їхніх еквівалентів на кореспондентських рахунках, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років згідно з рейтинговими оцінками, які базуються на рейтингах міжнародних рейтингових агентств (Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's), представлено у таблиці нижче. Рейтинги представлені нижче відповідно до кодування рейтингового агентства Standard & Poor's із використанням таблиці відповідності рейтингу інформаційної системи Bloomberg. Рейтинг України станом на 31 грудня 2024 року становив СС, як визначеного рейтинговим агентством Fitch Ratings.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

	2024	2023
Кореспондентські рахунки		
A+ – A-	1 636 754	1 777 012
B+ – B-	278	102
ССС+ – СССР-	5 539	109
Рейтинг відсутній	221 363	17
Усього кореспондентських рахунків, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1 863 934	1 777 240

Станом на 31 грудня 2024 року сума грошових коштів та їхніх еквівалентів на кореспондентських рахунках, розміщених в одному банку з найбільшою заборгованістю, становила 1 636 754 тисячі гривень, або 87,8% від загальної суми грошових коштів та їхніх еквівалентів на кореспондентських рахунках (31 грудня 2023 року: 1 777 012 тисяч гривень, або 99,9%) і знаходяться на Етапі 1.

6. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам станом на 31 грудня були представлені таким чином:

	2024	2023
Рахунки в банках, які є гарантійними депозитами	25 083	13 697
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(11)	(4)
Кредити та аванси банкам	25 072	13 693

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти були розміщені у банку, якому у 2024 році було підвищено рейтинг з СССР- до СССР за версією міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings, і знаходяться на Етапі 1.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

7. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам оцінювались за амортизованою собівартістю, оскільки ці інструменти містять характеристики, які являють собою суто виплату основної суми та процентів за непогашеною основною сумою боргу, і утримуються для збирання потоків грошових коштів за договорами. Кредити та аванси клієнтам станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Кредити та аванси клієнтам	1 198 879	926 437
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(92 216)	(100 466)
Усього кредитів та авансів клієнтам, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1 106 663	825 971

Станом на 31 грудня 2024 року кредити та аванси 10 найбільшим клієнтам становили 293 041 тисяча гривень, або 26% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам (31 грудня 2023 року: 241 065 тисяч гривень, або 26%).

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків протягом років, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, була представлена таким чином:

	2024	2023
1 січня	(100 466)	(87 275)
Відшкодування/(формування) резервів	15 076	(9 471)
Коригування процентних доходів за фінансовими активами на Етапі 3 зменшення корисності	(6 808)	(3 847)
Вплив зміни курсів іноземних валют	(18)	37
Списання за рахунок сформованого резерву	-	90
31 грудня	(92 216)	(100 466)

Детальніша інформація щодо кредитів та авансів клієнтам наведена у Примітці 29.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

8. Інвестиції у цінні папери

Інвестиції у цінні папери станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Інвестиції у цінні папери	530 495	268 482
Неамортизований дисконт/премія за інвестиціями в цінні папери	2 936	(2 357)
Нараховані процентні доходи за інвестиціями в цінні папери	15 845	11 277
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(41 515)	(19 221)
Усього інвестицій у цінні папери	507 761	258 181

Інформація про рух резервів на покриття збитків від інвестицій у цінні папери протягом років, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, була представлена таким чином:

	2024	2023
1 січня	(19 221)	(7 365)
Формування резервів	(22 266)	(11 905)
Вплив зміни курсів іноземних валют	(28)	49
31 грудня	(41 515)	(19 221)

Станом на 31 грудня 2024 року інвестиції у цінні папери у загальній сумі 507 761 тисяча гривень (31 грудня 2023 року: 258 181 тисяча гривень) були представлені наступними цінними паперами: 66 431 тисяча гривень облігаціями внутрішньої державної позики України номіновані в доларах США, 83 540 тисяч гривень цінними паперами департаменту казначейства США та 357 790 тисяч гривень облігаціями внутрішньої державної позики України номіновані номіновані в гривнях. Станом на 31 грудня 2023 року інвестиції у цінні папери були представлені облігаціями внутрішньої державної позики України: 66 027 тисяч гривень номіновані в доларах США та 192 154 тисячі гривень номіновані в гривнях).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років інвестиціям у облігації внутрішньої державної позики України був присвоєний рейтинг ССС-, і вони знаходяться на Етапі 1. Цінним паперами департаменту казначейства США був присвоєний рейтинг АА+, і вони знаходяться на Етапі 1.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

9. Нематеріальні активи, за винятком гудвілу

Інформація про рух нематеріальних активів, за винятком гудвілу, за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, була представлена таким чином:

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші	Усього
<i>Первісна вартість</i>			
Станом на 1 січня 2024 року	18 990	265	19 255
Надходження	4 620	5	4 625
Вибуття	(169)	-	(169)
Станом на 31 грудня 2024 року	23 441	270	23 711
<i>Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності</i>			
Станом на 1 січня 2024 року	11 581	242	11 823
Надходження	2 089	2	2 091
Вибуття	(169)	-	(169)
Станом на 31 грудня 2024 року	13 501	244	13 745
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	9 940	26	9 966

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

9. Нематеріальні активи, за винятком гудвілу (продовження)

Інформація про рух нематеріальних активів, за винятком гудвілу, за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, була представлена таким чином:

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші	Усього
<i>Первісна вартість</i>			
Станом на 1 січня 2023 року	16 248	244	16 492
Надходження	3 096	21	3 117
Вибуття	(354)	-	(354)
Станом на 31 грудня 2023 року	18 990	265	19 255
<i>Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності</i>			
Станом на 1 січня 2023 року	10 386	234	10 620
Надходження	1 550	8	1 558
Вибуття	(355)	-	(355)
Станом на 31 грудня 2023 року	11 581	242	11 823
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	7 409	23	7 432

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років наявні нематеріальні активи, що використовуються в господарській діяльності та повністю амортизовані на суму 9 073 тисячі гривень та 7 926 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Основні засоби

Інформація про рух основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, була представлена таким чином:

	Транспортні засоби	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуніка- ційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні інвестиції	Усього
Первісна вартість								
Станом на 1 січня 2024 року	8 972	3 769	1 806	15 045	3 472	20 695	-	53 759
Надходження	-	722	516	490	89	1 192	3 933	6 942
Вибуття	-	-	(3)	(69)	(33)	-	(3 924)	(4 029)
Переведення	2 753	-	-	-	-	1 104	-	3 857
Станом на 31 грудня 2024 року	11 725	4 491	2 319	15 466	3 528	22 991	9	60 529
Знос, амортизація та збитки від знецінення								
Станом на 1 січня 2024 року	8 707	3 132	1 370	12 683	2 825	13 448	-	42 165
Нарахування	409	276	248	973	234	3 201	-	5 341
Вибуття	-	-	(3)	(69)	(33)	-	-	(105)
Станом на 31 грудня 2024 року	9 116	3 408	1 615	13 587	3 026	16 649	-	47 401
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	2 609	1 083	704	1 879	502	6 342	9	13 128

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Основні засоби (продовження)

Інформація про рух основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, була представлена таким чином:

	Транспортні засоби	Приспособування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні інвестиції	Усього
Первісна вартість								
Станом на 1 січня 2023 року	8 972	3 631	1 718	14 464	3 209	20 684	-	52 678
Надходження	-	161	92	905	332	115	-	1 605
Вибуття	-	(23)	(4)	(324)	(69)	(104)	-	(524)
Станом на 31 грудня 2023 року	8 972	3 769	1 806	15 045	3 472	20 695	-	53 759
Знос, амортизація та збитки від знецінення								
Станом на 1 січня 2023 року	8 395	2 948	1 184	12 181	2 628	9 617	-	36 953
Нарахування	312	207	190	822	266	3 935	-	5 732
Вибуття	-	(23)	(4)	(320)	(69)	(104)	-	(520)
Станом на 31 грудня 2023 року	8 707	3 132	1 370	12 683	2 825	13 448	-	42 165
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	265	637	436	2 362	647	7 247	-	11 594

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років наявні основні засоби, що використовуються в господарській діяльності та повністю амортизовані на суму 34 196 тисяч гривень та 26 136 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

11. Активи з права користування

Активи з права користування за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, включали будівлі та приміщення і були представлені таким чином:

	2024	2023
Первісна вартість		
Станом на 1 січня	43 101	41 130
Надходження	11 732	8 629
Вибуття активу з права користування при закінченні договору оренди	(6 494)	(6 658)
Станом на 31 грудня	48 339	43 101
Накопичена амортизація		
Станом на 1 січня	22 330	15 200
Нарахований знос	13 717	12 593
Вибуття активу з права користування при закінченні договору оренди	(6 494)	(6 658)
Коригування зносу активу з права користування при достроковому розірванні договору оренди	-	215
Коригування зносу активу з права користування та орендного зобов'язання в зв'язку з модифікацією договорів оренди	201	980
Станом на 31 грудня	29 754	22 330
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня	18 585	20 771

12. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14	6
Інша дебіторська заборгованість	339	10
Усього	353	16

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

13. Інші нефінансові активи

Інші нефінансові активи за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
Передоплати	9 593	3 481
Дебіторська заборгованість за іншими податками	1 161	1 762
Запаси	245	776
Інші активи	727	314
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(155)	(728)
Усього	11 571	5 605

14. Кошти банків

Кошти банків представлені позиками від Національного банку України станом на 31 грудня 2024 та 2023 років.

У таблиці внизу наведено дані про рух зобов'язань Банку за позиками, отриманими від Національного банку України, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з рухом, викликаним грошовими та негрошовими змінами.

	2024	2023
Кошти банків станом на 1 січня	150 050	200 000
Погашення позик, отриманих від Національного банку України	-	(50 000)
Проценти, нараховані на позики, отримані від Національного банку України	20 506	35 358
Погашення процентів за позиками, отриманими від Національного банку України	(20 528)	(35 308)
Усього коштів банків станом на 31 грудня	150 028	150 050

У 2021 році Банк залучив від Національного банку України довгострокові позики, деноміновані у гривні, на суму 237 789 тисяч гривень під облікову ставку НБУ з термінами погашення у 2025-2026 роках для використання цих коштів в основній діяльності з фінансування малого та середнього бізнесу в аграрному секторі України та з метою управління ліквідністю Банку.

Протягом попередніх періодів Банк частково погасив отримані позики на загальну суму 87 789 тисяч гривень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

14. Кошти банків (продовження)

Позики НБУ залучені під забезпечення пулу активів Банку на суму 1 70 746 тисяч гривень, а саме: станом на 31 грудня 2024 року під забезпечення інвестицій в цінні папери (ОВДП) на загальну суму 84 730 тисяч гривень та під грошові кошти в іноземній валюті, на суму 86 016 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року на суму 162 073 тисячі гривень, під забезпечення інвестицій в цінні папери (ОВДП) на загальну суму 73 447 тисяч гривень та під депозитні сертифікати НБУ, на суму 88 626 тисяч гривень).

Згідно з умовами договору з Національним банком України, Банк має право здійснювати заходи щодо включення/виключення/заміни активів (майна), які формують пул забезпечення. Тому у Примітці 29 ці фінансові активи представлені згідно із термінами погашення за умовами договорів.

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Залишок на рахунках строкових депозитів клієнтів	3 229 573	2 377 039
Залишок на поточних рахунках клієнтів	660 461	847 649
Залишок на рахунках депозитів на вимогу клієнтів	244 777	165 132
Залишок на інших депозитних рахунках клієнтів	4 062	18 257
Усього коштів клієнтів	4 138 873	3 408 077

Станом на 31 грудня 2024 року кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів становили 1 677 мільйонів гривень, або 41% від усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2023 року: 1 597 мільйонів гривень, або 47%).

Кошти клієнтів станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Клієнти – фізичні особи		
Строкові депозити	1 041 835	903 030
Поточні рахунки	260 889	197 226
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 378	1 007
Усього коштів на рахунках клієнтів-фізичних осіб	1 304 102	1 101 263
Клієнти – юридичні особи		
Строкові депозити	2 187 738	1 474 009
Поточні рахунки	644 349	815 556
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 916	16 884
Ескроу-рахунки	768	365
Усього коштів на рахунках клієнтів-юридичних осіб	2 834 771	2 306 814
Усього	4 138 873	3 408 077

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

16. Субординований борг

Субординований борг станом на 31 грудня 2024 та 2023 років був представлений таким чином:

	2024	2023
Субординований борг	84 078	75 965
Неамортизована премія за субординованим боргом	13	10
Нараховані витрати за субординованим боргом	114	103
Усього	84 205	76 078

Інформація про рух зобов'язань за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років була представлена таким чином:

	2024	2023
Субординований борг станом на 1 січня	76 078	73 245
Нараховані процентні витрати за субординованим боргом	6 684	6 045
Сплачені процентні витрати за субординованим боргом	(6 944)	(6 263)
Вплив зміни курсів обміну валют	8 387	3 051
Субординований борг станом на 31 грудня	84 205	76 078

30 травня 2016 року Банк уклав з Agro Holdings (Ukraine) Limited договір позики (на умовах субординованого боргу) на суму 2 000 тисяч доларів США з процентною ставкою 11% річних та терміном погашення 1 грудня 2021 року.

9 жовтня 2017 року Банк уклав додаткову угоду з Agro Holdings (Ukraine) Limited стосовно зміни процентної ставки (5% річних) та подовження терміну погашення до 1 грудня 2030 року. 26 березня 2018 року Банк уклав додаткову угоду, згідно з якою процентна ставка збільшилася до 8,25% річних.

17. Орендні зобов'язання

Зобов'язання з оренди станом на 31 грудня представлені таким чином:

	2024	2023
Орендні зобов'язання	23 665	27 209
Нараховані витрати за орендними зобов'язаннями	123	232
Усього орендних зобов'язань	23 788	27 441

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

17. Орендні зобов'язання (продовження)

Інформація про рух орендних зобов'язань за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, була представлена таким чином:

	2024	2023
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	27 441	34 093
Збільшення зобов'язань з оренди	11 694	8 629
Нараховані відсотки	1 758	1 903
Погашення процентів за зобов'язаннями з оренди	(1 866)	(1 814)
Погашення зобов'язань з оренди	(12 900)	(9 877)
Списання зобов'язання при достроковому розірванні договору оренди	-	(215)
Зміни орендних платежів, пов'язані зі зміною курсу іноземної валюти	2 092	777
Коригування активу з права користування та орендного зобов'язання в зв'язку з модифікацією договорів оренди	-	(980)
Зміни орендних платежів, пов'язані з переглядом суми компенсації (знижка враховуючи воєнний стан)	(4 431)	(5 063)
Результат від припинення визнання договору оренди	-	(12)
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня	23 788	27 441

Дисконтовані орендні платежі за орендою нежитлових приміщень станом на 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені наступним чином:

	2024	2023
Довгострокові	10 329	13 014
Короткострокові	13 459	14 427
Усього орендних зобов'язань	23 788	27 441

Зобов'язання з оренди Банку виникли з укладених договорів оренди нежитлових приміщень, в яких розташовані офіси, які використовуються з метою здійснення банківської діяльності: головний офіс та відділення.

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня 2024 і 2023 року визнані наступні суми за орендою:

	2024	2023
Амортизація активів з права користування (Примітки 11, 26)	13 717	12 593
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 22)	1 758	1 903
Витрати, пов'язані з короткостроковою та малоцінною орендою (Примітка 26)	257	213

Банк не має значних ризиків ліквідності за своїми орендними зобов'язаннями. Банк не має контрактних зобов'язань, за договорами оренди, які ще не почалися.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

18. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання за розрахунками з працівниками	9 775	5 882
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 485	4 248
Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	3 284	2 869
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	21	-
Усього інших фінансових зобов'язань	17 565	12 999

19. Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток і ПДВ, та інші обов'язкові платежі	2 032	1 736
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	9	111
Інша кредиторська заборгованість, у тому числі:		
Доходи майбутніх періодів	1 870	1 495
Усього інших нефінансових зобов'язань	3 911	3 342

20. Статутний капітал

(а) **Статутний капітал.** Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований, випущений капітал Банку та капітал в обігу становив 160 000 000 простих акцій.

28 лютого 2017 року Материнська компанія прийняла рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку на 50 000 тисяч гривень за рахунок приватного додаткового розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткового внеску.

Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований, випущений капітал Банку та капітал в обігу становив 210 000 000 простих акцій.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

20. Статутний капітал (продовження)

13 жовтня 2017 року Материнська компанія прийняла рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку на 100 000 тисяч гривень за рахунок приватного додаткового розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткового внеску.

28 березня 2018 року Національний банк України затвердив нову редакцію Статуту Банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу внаслідок додаткового розміщення акцій.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років зареєстрований капітал Банку становив 310 000 тисяч гривень.

(б) Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку. Розрахунок базового прибутку (збитку) на акції, який належить власникам Банку, згідно зі звітом про прибутки та збитки і інший сукупний дохід, ґрунтувався на сумі прибутку за рік, який належить власникам простих акцій, та кількості простих акцій (включно із незареєстрованими акціями). Розрахунок середньої кількості простих акцій і базового прибутку (збитку) на акцію, який належить власникам Банку, наведено далі:

	2024	2023
Чистий прибуток/(збиток) за рік, який належить власникам Банку	31 158	13 063
Середньозважена кількість простих акцій для розрахунку базового та розбавленого прибутку на акцію	310 000	310 000
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку	0,101	0,042

Банк не має розбавлених потенційних простих акцій.

21. Процентні доходи

Процентні доходи, які є процентними доходами за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та розраховані за методом ефективної процентної ставки, за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
Кредити та аванси клієнтам	271 321	188 990
Депозитні сертифікати НБУ	69 297	123 092
Кредити та аванси банкам	98 334	75 915
Інвестиції в цінні папери	62 414	30 536
Усього процентних доходів	501 366	418 533

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Процентні витрати

Процентні витрати, які є процентними витратами за фінансовими зобов'язаннями, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та розраховані за методом ефективної процентної ставки, за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
Кошти клієнтів	220 543	184 536
Позики, отримані від Національного банку України	20 506	35 278
Субординований борг	6 684	6 045
Інші залучені кошти	-	3 196
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	1 758	1 903
Кошти банків	1 576	183
Усього процентних витрат	251 067	231 141

23. Комісійні доходи

Комісійні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
За операціями на валютному ринку	28 207	17 337
Розрахунково-касове обслуговування	9 587	6 766
Консультування клієнтів з питань банківських та фінансових послуг	-	6 744
Інші комісійні доходи	3 021	2 190
Усього комісійних доходів	40 815	33 037

24. Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
Заробітна плата	83 068	86 890
Обов'язкові внески на соціальне страхування	18 002	15 894
Резерв на виплати персоналу	32 530	9 114
Матеріальна допомога	1 877	1 688
Інші	1 660	1 282
Усього витрат на виплати працівникам	137 137	114 868

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

25. Амортизаційні витрати

Амортизаційні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
Амортизація активів з права користування (Примітка 11)	13 717	12 593
Амортизація основних засобів (Примітка 10)	5 341	5 730
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (Примітка 9)	2 090	1 558
Усього амортизаційних витрат	21 148	19 881

26. Інші адміністративні та операційні витрати

Інші адміністративні та операційні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
Витрати на утримання необоротних активів	12 178	9 918
Загальні банківські витрати	12 173	9 152
Витрати на послуги зв'язку	10 862	6 851
Витрати на ІТ-підтримку	8 942	6 324
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	6 517	5 155
Професійні послуги	2 824	4 649
Реклама і маркетинг	3 383	2 877
Відрахування на технічне обслуговування та комунальні послуги	2 304	1 914
Витрати за короткостроковою та малоцінною орендою (Примітка 17)	257	213
Витрати від модифікації фінансових активів	6 451	165
Спонсорство та благодійність	2 423	103
Інші	7 522	3 351
Усього інших адміністративних та операційних витрат	75 836	50 672

У 2024 році Банк отримував від аудиторської компанії такі професійні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, а саме: консультаційні послуги з аналізу тверджень керівництва щодо ефективності контрольних процедур Банку за операціями з рахунками клієнтів на суму 456 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

27. Витрати на податок на прибуток

(а) Витрати на сплату податку на прибуток

Відповідно до законодавства України встановлена ставка податку на прибуток за періоди, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років становила 50%.

	2024	2023
Поточний податок на прибуток	(37 382)	(15 783)
Зміна відстроченого податку на прибуток	357	94
Усього	(37 025)	(15 689)

(б) Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

	2024	2023
Прибуток/(Збиток) до оподаткування	68 183	28 752
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою оподаткування	(34 091)	(14 376)
Витрати, які вираховуються в цілях оподаткування	(2 575)	(280)
Вплив зміни ставки оподаткування	(359)	5 637
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	-	(6 598)
Податок, що сплачений за кордоном	-	(72)
(Витрати з податку на прибуток) доходи від повернення податку на прибуток	(37 025)	(15 689)

(в) Відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
<i>Відстрочені податкові активи, які стосуються:</i>		
Основних засобів	2 582	2 225
Перенесених на майбутні періоди податкових збитків	20 327	20 327
Усього відстрочених податкових активів	22 909	22 552
Невизнані відстрочені податкові активи	(20 327)	(20 327)
Усього чистих відстрочених податкових активів	2 582	2 225

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт або контрагент не виконають своїх зобов'язань за договором, що призведе до фінансових збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів Банку в повному обсязі. Основною діяльністю Банку, яка генерує доходи, є кредитування клієнтів, тому кредитний ризик є основним ризиком. Кредитний ризик виникає, головним чином, за рахунок кредитів та авансів клієнтам та кредитів та авансів банкам (включно із пов'язаними зобов'язаннями), інвестицій в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України та інвестицій в облігації внутрішньої державної позики, які вважаються активами. Для цілей управління ризиками Банк враховує всі елементи кредитного ризику, такі як ризик дефолту контрагента/групи контрагентів, географічний ризик та ризик галузі.

(а) Управління кредитним ризиком. Кредитний комітет Банку, в межах своїх повноважень, відповідає за управління кредитним ризиком Банку за рахунок:

- Забезпечення наявності у Банку належної практики з управління кредитним ризиком, включно з ефективною системою внутрішнього контролю, для послідовного формування адекватних сум резервів відповідно до визначених Банком політики та процедур, МСФЗ та відповідних розпоряджень керівництва.
- Ідентифікації, оцінки, вимірювання, моніторингу, пом'якшення та контролю кредитного ризику у всьому Банку, як для індивідуальних інструментів, так і на рівні портфельів.

Формування кредитної політики для захисту Банку від виявлених ризиків, включно з вимогою щодо отримання забезпечення від позичальників, проведення надійної поточної кредитної оцінки позичальників та постійного моніторингу внутрішніх лімітів ризиків.

- Обмеження концентрації заборгованості за видами активів, контрагентами, галуззю, географічним розташуванням, видом забезпечення тощо.
- Встановлення належної системи контролю стосовно процесу затвердження та подовження кредитних договорів.
- Розробки та підтримки процесу оцінки очікуваних кредитних збитків, включно з моніторингом кредитного ризику та експертної думки керівництва Банку, яка базується на досвіді кредитування клієнтів, які є цільовим сегментом для Банку.
- Забезпечення обґрунтованої оцінки бухгалтерського обліку кредитного ризику та процесу його розрахунку надійними внутрішніми системами, інструментами та даними для оцінки кредитного ризику та обліку очікуваних кредитних збитків. Надання консультацій, супроводу та професійних знань бізнес-підрозділам для розповсюдження найкращої практики управління кредитним ризиком в Банку.

Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей), включно з рекомендаціями щодо управління кредитним портфелем та створення Кредитного комітету Банку, який здійснює активне управління кредитним ризиком. Кредитна політика переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

Для цілей звітування щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні окремим регіонам та галузям, ризики концентрації забезпечення та концентрації видів сільськогосподарських культур).

Банк здійснює управління кредитним ризиком за рахунок встановлення лімітів для окремих позичальників та груп позичальників, а також шляхом дотримання обов'язкових нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України.

Для управління кредитним ризиком Банк здійснює оцінку та переоцінку позичальників на основі фінансових показників діяльності, кредитної історії, а також рівня ризику за операціями з окремими позичальниками. Прийняття рішень за кредитними операціями із пов'язаними особами здійснюється із застосуванням тих самих процедур, що й до решти позичальників з урахуванням вимог законодавства.

Відповідальність за надання дозволу на проведення операцій з кредитним ризиком несуть такі колегіальні органи Банку:

- Наглядова рада Банку розглядає та затверджує кредитні операції розміром, який перевищує 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- Правління Банку розглядає та затверджує кредитні операції розміром до 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку та делегує частину повноважень Кредитному комітету Банку. Кредитні запити, які виходять за рамки повноважень Кредитного комітету, затверджуються Правлінням Банку.

Максимальний кредитний ризик за балансовими статтями відображається за балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

- (б) Істотне збільшення кредитного ризику.** Банк здійснює моніторинг всіх фінансових активів, на які поширюються вимоги до зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику, Банк оцінює резерв на покриття очікуваних кредитних збитків у розмірі, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії кредитного договору, а не очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців.

Банк розробив методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення істотного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення істотного збільшення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і містять обмеження за терміном прострочення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

Банк вважає, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику за окремим фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, якщо кількість днів прострочення за сплатою заборгованості становить більше 30 днів, у випадку значних фінансових труднощів клієнта, у випадку реструктуризації ризиків заборгованості дебітора без визначення події дефолту, у випадку суттєвого пониження (погіршення) ймовірності дефолту позичальника. Під час оцінки збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструмента коригуються з урахуванням його терміну до погашення.

У ряді випадків, із застосуванням експертного судження та, де доречно, релевантного історичного досвіду, Банк може визначити, чи мало місце істотне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом у випадку, якщо на це вказують окремі якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в межах кількісного аналізу. Згідно з вимогами МСФЗ 9, Банк, з урахуванням принципу обачності, вважає, що істотне зростання кредитного ризику має місце з моменту, коли кількість днів прострочення заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів прострочення заборгованості починаючи із дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк здійснює моніторинг ефективності критеріїв, які використовуються для виявлення істотного збільшення кредитного ризику, за рахунок регулярних перевірок із тим, щоб переконатися, що:

- критерії спроможні виявляти істотне збільшення кредитного ризику до настання дефолту;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли прострочення заборгованості за активом становить 30 днів;
- середній час між виявленням істотного збільшення кредитного ризику та дефолту є обґрунтованим;
- не відбувається зміна оцінки заборгованості очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців до таких, що зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику; та
- відсутня невикористана волатильність резерву на покриття очікуваних кредитних збитків при переході від оцінки очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців до оцінки очікуваних кредитних збитків на весь строк дії відповідного інструмента.

(в) Застосування прогнозної інформації. Банк використовує прогнозу інформацію, яка є доступною без зайвих витрат та зусиль, під час оцінки істотного збільшення кредитного ризику, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Банк залучає експертів, які використовують внутрішню та зовнішню інформацію, включно з економічними даними та прогнозами, опублікованими державними органами, монетарними установами та провідними рейтинговими агентствами, для формування прогнозів щодо майбутнього обсягу врожаю та цін на аграрну продукцію.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

(г) **Оцінка очікуваних кредитних збитків.** Основними вхідними даними під час оцінки очікуваних кредитних збитків (expected credit losses/ECLs) є:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); і
- сума заборгованості під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Ймовірність дефолту (PD) являє собою оцінку ймовірності дефолту протягом певного часового інтервалу. Ймовірність дефолту визначається станом на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних даних і оцінюється за допомогою рейтингових інструментів, які відповідають різним категоріям контрагентів та заборгованості. Ці статистичні дані ґрунтуються на ринкових даних (за наявності), а також на внутрішніх даних, які містять як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на поточних умовах, скоригованих на оцінку майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту, таких як різниця у обсязі бізнесу позичальників, відносно низький рівень дефолтів у поточному кредитному портфелі, прогноз майбутніх економічних умов/подій та цін на агропродукцію на наступний сезон та експертні висновки керівництва Банку на основі досвіду кредитування клієнтів, які є цільовим сегментом для Банку.

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою оцінку втрат, які виникають у разі невиконання зобов'язань. Він ґрунтується на різниці між контрактними та очікуваними потоками грошових коштів, включаючи очікувані погашення та беручи до уваги потоки грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту за погашеннями враховують статистику Банку щодо клієнтських потоків за попередні періоди, з урахуванням коригувань щодо можливого економічного спаду та інших поправок згідно з консервативним підходом. Прогнозна макроекономічна інформація враховується в оцінці втрат у випадку настання дефолту за допомогою допоміжних моделей, що базуються на ринкових джерелах інформації та власній статистичній інформації Банку.

Сума заборгованості під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою оцінку суми заборгованості на дату дефолту у майбутньому, з урахуванням очікуваних змін у сумі заборгованості після звітної дати, включно з виплатою основної суми та процентів, та очікуваного зменшення кредитних зобов'язань.

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків оцінюються на індивідуальній основі або колективній основі для кредитів, які мають подібні характеристики ризику. Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів оцінюються на весь строк дії інструмента, якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику такого фінансового інструмента з моменту первісного визнання. Для всіх інших кредитів клієнтам резерви на покриття очікуваних кредитних збитків оцінюються в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

Для кредитів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як різниця між теперішньою вартістю договірних потоків грошових коштів та теперішньою вартістю очікуваних потоків грошових коштів із використанням первісної ефективної процентної ставки за активом, що виникає внаслідок дисконтування кількох майбутніх економічних сценаріїв із використанням ефективної процентної ставки. Банк використовує ці сценарії, які є зваженими на ймовірність, для коригування своїх оцінок щодо ймовірності дефолту. Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків розраховуються на індивідуальній основі для суттєвих кредитів, по яким станом на звітну дату були виявлені ознаки значного збільшення кредитного ризику (Етап 2) та кредитів на Етапі 3.

(г) **Забезпечення.** Справедлива вартість забезпечення оцінюється в момент його отримання та в подальшому постійно коригується відповідно до значних змін в ринкових цінах, зокрема, один раз на рік для нерухомості, сільськогосподарської техніки та устаткування або від двох до чотирьох разів на рік для інших активів, виділених як забезпечення, згідно з політикою Банку.

Наведена далі таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливу вартість самого забезпечення:

	2024	2023
Кредити, забезпечені сільськогосподарським обладнанням та устаткуванням	837 141	733 676
Кредити, забезпечені майбутнім врожаєм	80 692	75 069
Кредити, забезпечені іншими видами застави (нерухомістю, депозитами, транспортними засобами тощо)	260 857	89 346
Кредити, забезпечені державними гарантіями	9 456	12 348
Незабезпечені кредити	10 733	15 998
Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1 198 879	926 437
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(92 216)	(100 466)
Усього кредитів та авансів клієнтам, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1 106 663	825 971

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років вплив забезпечення на розрахунок очікуваних кредитних збитків був несуттєвим, оскільки Банк враховує забезпечення під час розрахунку очікуваних кредитних збитків тільки для кредитів у дефолті, які оцінюються на індивідуальній основі.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

Наведена далі таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, які зазнали зменшення корисності (Етап 3), забезпечених заставою, а не справедливую вартість самого забезпечення:

	2024	2023
Кредити, забезпечені сільськогосподарським обладнанням та устаткуванням	10 500	33 316
Кредити, забезпечені майбутнім врожаєм	17 453	16 370
Кредити, забезпечені державними гарантіями	3 185	15 941
Кредити, забезпечені іншими видами застави (нерухомістю, депозитами, транспортними засобами тощо)	1 411	883
Незабезпечені кредити	4 849	3 654
Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	37 398	70 164
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(32 396)	(58 096)
Усього кредитів та авансів клієнтам, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	5 002	12 068

(д) **Групування ризиків на основі спільних характеристик.** Беручи до уваги, що Банк сконцентрований на кредитуванні клієнтів аграрного сектора з подібним профілем ризику, для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків надані кредити визначаються Банком як єдиний портфель зі спільними характеристиками ризику.

(е) **Кредитна якість.** Основною спеціалізацією Банку є фінансування корпоративних позичальників в аграрному секторі. Аналіз концентрації кредитного ризику Банку за областями станом на 31 грудня 2024 та 2023 років наведено у таблиці внизу:

Кредити та аванси клієнтам	2024	2023
<i>Концентрація за областями</i>		
Київська	17%	16%
Тернопільська	16%	15%
Вінницька	11%	14%
Хмельницька	10%	11%
Полтавська	7%	7%
Рівненська	6%	6%
Волинська	6%	6%
Львівська	6%	2%
Харківська	5%	9%
Черкаська	5%	3%
Інші області України	11%	11%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

Аналіз кредитного ризику Банку за кількістю днів прострочення та розподілом на Етапи без урахування впливу будь-якого забезпечення або інших умов кредитування наведено у таблиці внизу. Якщо не вказано інше, суми кредитів та авансів клієнтам в таблиці відображають валову балансову вартість станом на 31 грудня 2024 та 2023 років:

Кредити та аванси клієнтам	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк	Етап 3 ECLs на весь строк	Усього 2024
0-30 днів	800 401	360 923	14 122	1 175 446
31-60 днів	-	157	-	157
Більше ніж 90 днів	-	-	23 276	23 276
Усього валової балансової вартості станом на 31 грудня 2024 року	800 401	361 080	37 398	1 198 879
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(21 629)	(38 191)	(32 396)	(92 216)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	778 772	322 889	5 002	1 106 663
Кредити та аванси клієнтам	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк	Етап 3 ECLs на весь строк	Усього 2023
0-30 днів	735 294	117 673	9 165	862 132
31-60 днів	-	3 301	6 812	10 113
61-90 днів	-	5	-	5
Більше ніж 90 днів	-	-	54 187	54 187
Усього валової балансової вартості станом на 31 грудня 2023 року	735 294	120 979	70 164	926 437
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(15 499)	(26 871)	(58 096)	(100 466)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	719 795	94 108	12 068	825 971

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кредити та аванси клієнтам не містили таких, які були придбаними або створеними фінансовими активами, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

Істотні зміни валової балансової вартості портфеля фінансових активів виникли внаслідок видачі нових фінансових активів, що призвело до зміни розміру резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Детальніша інформація про істотні зміни валової балансової вартості та резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам протягом років, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, представлена у таблицях внизу:

Кредити та аванси клієнтам	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк	Етап 3 ECLs на весь строк	Усього 2024
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2024 року	735 294	120 979	70 164	926 437
Зміни валової балансової вартості:	(349 125)	339 272	9 853	-
– Перехід до Етапу 1	3 103	(3 103)	-	-
– Перехід до Етапу 2	(350 977)	350 977	-	-
– Перехід до Етапу 3	(1 251)	(8 602)	9 853	-
Нові кредити та аванси клієнтам	847 149	-	-	847 149
Повністю погашені кредити та аванси клієнтам	(167 968)	(49 715)	(36 384)	(254 067)
Інші зміни (включно із частковим погашенням та змінами у курсах обміну валют)	(264 949)	(49 456)	(6 234)	(320 640)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	800 401	361 080	37 398	1 198 879
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(21 629)	(38 191)	(32 396)	(92 216)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	778 772	322 889	5 002	1 106 663

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк	Етап 3 ECLs на весь строк	Усього 2023
Кредити та аванси клієнтам				
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2023 року	596 274	259 366	38 297	893 937
Зміни валової балансової вартості:	(95 839)	32 779	63 060	-
– Перехід до Етапу 1	21 644	(21 644)	-	-
– Перехід до Етапу 2	(91 424)	91 424	-	-
– Перехід до Етапу 3	(26 059)	(37 001)	63 060	-
Нові кредити та аванси клієнтам	674 080	-	-	674 080
Повністю погашені кредити та аванси клієнтам	(350 308)	(132 663)	(27 446)	(510 417)
Інші зміни (включно із частковим погашенням та змінами у курсах обміну валют)	(88 913)	(38 503)	(3 747)	(131 163)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	735 294	120 979	70 164	926 437
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(15 499)	(26 871)	(58 096)	(100 466)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	719 795	94 108	12 068	825 971
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк	Етап 3 ECLs на весь строк	Усього 2024
Кредити та аванси клієнтам				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 1 січня 2024 року	(15 499)	(26 871)	(58 096)	(100 466)
Зміни резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:	27 457	(27 973)	(7 254)	(7 770)
– Перехід до Етапу 1	(1 035)	1 035	-	-
– Перехід до Етапу 2	27 327	(27 327)	-	-
– Перехід до Етапу 3	606	2 765	(3 371)	-
– Збільшення внаслідок зміни кредитного ризик	(92)	(4 607)	(4 600)	(9 299)
– Зменшення внаслідок зміни кредитного ризик	651	161	717	1 529
Нові кредити та аванси клієнтам	(43 004)	-	-	(43 004)
Повністю погашені кредити та аванси клієнтам	3 541	8 101	29 688	41 330
Інші зміни (включно із частковим погашенням та змінами у курсах обміну валют)	5 876	8 552	3 266	17 694
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2024 року	(21 629)	(38 191)	(32 396)	(92 216)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Кредитний ризик (продовження)

Кредити та аванси клієнтам	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк	Етап 3 ECLs на весь строк	Усього 2023
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 1 січня 2023 року	(11 942)	(49 568)	(25 765)	(87 275)
Зміни резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
– Перехід до Етапу 1	34 925	(8 961)	(49 032)	(23 068)
– Перехід до Етапу 2	(1 941)	1 941	-	-
– Перехід до Етапу 3	18 940	(18 940)	-	-
– Збільшення внаслідок зміни кредитного ризику	17 567	12 405	(29 972)	-
– Зменшення внаслідок зміни кредитного ризику	(126)	(4 603)	(19 595)	(24 324)
– Зменшення внаслідок зміни кредитного ризику	485	236	535	1 256
Нові кредити та аванси клієнтам	(31 227)	-	-	(31 227)
Повністю погашені кредити та аванси клієнтам	7 008	27 197	15 748	49 953
Інші зміни (включно із частковим погашенням та змінами у курсах обміну валют)	(14 263)	4 461	953	(8 849)
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2023 року	(15 499)	(26 871)	(58 096)	(100 466)

Внаслідок утримання Банку від права кредитора щодо погашення заборгованості відбулася зміна фінансових активів. Інформація щодо змінених фінансових активів у випадку, коли зміна не призводить до припинення визнання, наведена у таблиці внизу.

Кредити та аванси клієнтам, за якими резерв на покриття очікуваних кредитних збитків оцінюється на весь строк дії відповідного інструмента, і які були змінені протягом років, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років:

	2024	2023
Валова балансова вартість до зміни	39 479	185 258
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків до зміни	(17 772)	(54 243)
Чиста амортизована собівартість до зміни	21 707	131 015
Прибуток/(збиток) від зміни	(1 625)	237
Чиста амортизована собівартість після зміни	20 082	131 252

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

29. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не матиме достатніх фінансових ресурсів для виконання своїх зобов'язань, термін яких настав, або вимушений робити це за рахунок додаткових витрат чи недоотримання планових доходів в повному обсязі. Цей ризик виникає внаслідок невідповідності у часі потоків грошових коштів, які притаманні всім банківським операціям і на які можуть впливати події, характерні для Банку та ринку.

Ризик ліквідності існує тоді, коли виникають неузгодженості між періодами повернення активів та зобов'язань. Узгодженість або контроль за неузгодженістю у строках повернення та процентних ставках за активами і зобов'язаннями є фундаментальним елементом управління ліквідністю. Як правило, фінансовим установам нечасто вдається повністю уникнути таких розривів, оскільки їхні господарські операції зазвичай мають невизначені строки та належать до різних видів. Наявність розривів між вимогами та зобов'язаннями Банку потенційно збільшує прибутковість, але може також збільшити ризик понесення збитків.

(а) Управління ризиком ліквідності. Банк розробив комплексну політику та систему контролю для управління ризиком ліквідності. Комітет з управління активами та пасивами («КУАП») Банку відповідає за управління ризиком ліквідності Банку за рахунок формування політики управління ліквідністю та її регулярного перегляду, аналізу, встановлення лімітів та моніторингу банківських операцій. Для ефективного управління ризиком ліквідності Банк:

- підтримує портфель високоякісних ліквідних активів у різних валютах і строках;
- забезпечує диверсифікацію джерел фінансування;
- здійснює моніторинг характеру поведінки фінансових активів та зобов'язань;
- здійснює моніторинг звітів щодо стану ліквідності на щоденній, щотижневій, місячній, квартальній та річній основі;
- аналізує очікувані терміни погашення активів та зобов'язань;
- встановлює індикатори раннього попередження можливих ризиків ліквідності та забезпечує наявність активів, які, за необхідності, можуть бути використані як забезпечення;
- проводить регулярні стрес-тестування ризиків;
- здійснює управління ліквідністю в межах операційного дня;
- здійснює моніторинг достовірності статистичної звітності щодо ризику ліквідності, яка подається Національному банку України; та
- підтримує план фінансування діяльності на випадок непередбачених обставин для забезпечення ефективного управління ризиком ліквідності.

Управління казначейства відповідає за реалізацію стратегії Банку щодо рівня ліквідності та обсягів фінансування у співпраці з іншими підрозділами Банку. Стратегія щодо рівня ліквідності та фінансування Банку розробляється відповідно до національних регуляторних вимог. Операції Банку за кордоном визначають зовнішню стратегію ліквідності, яка має відповідати як місцевій нормативній базі, так і вимогам Національного банку України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

29. Ризик ліквідності (продовження)

Існують щоденні контрольні процедури для визначення та моніторингу дотримання Банком апетиту до ризику ліквідності. Основний показник, який використовується, є результатом стрес-тестування ризику ліквідності Банку, доповнений результатами розрахунку ключових коефіцієнтів, включно з коефіцієнтом покриття ліквідністю/LCR (який вимірюється як відношення високоліквідних активів до чистого відтоку ліквідності при екстремальному 30-денному стрес-сценарії).

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних умов, так і за стресових подій, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю дотримання показників ліквідності у відповідності до нормативних вимог. Банк оцінює ліквідність та управляє нею, у тому числі, на основі нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

(б) **Аналіз за строками погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань.** Терміни погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2024 року наведено у таблиці внизу:

	На вимогу та до одного місяця	Від одного місяця до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	31 грудня 2024 року Усього
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 094 884	-	-	-	3 094 884
Кредити та аванси банкам	25 072	-	-	-	25 072
Кредити та аванси клієнтам	55 972	610 789	437 893	2 009	1 106 663
Інвестиції в цінні папери	3 541	300 768	203 452	-	507 761
Інші фінансові активи	353	-	-	-	353
Усього	3 179 822	911 557	641 345	2 009	4 734 733

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

29. Ризик ліквідності (продовження)

(продовження)	На вимогу та до одного місяця	Від одного місяця до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	31 грудня 2024 року Усього
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	-	150 028	-	150 028
Кошти клієнтів	3 047 973	964 300	126 600	-	4 138 873
Субординований борг	114	-	-	84 091	84 205
Орендні зобов'язання	1 348	12 111	10 329	-	23 788
Інші фінансові зобов'язання	17 112	453	-	-	17 565
Усього	3 066 547	976 864	286 957	84 091	4 414 459
Надлишок/(розрив) ліквідності за період	113 275	(65 307)	354 388	(82 082)	320 274
Кумулятивний надлишок ліквідності	113 275	47 968	402 356	320 274	

Терміни погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2023 року наведено у таблиці внизу:

	На вимогу та до одного місяця	Від одного місяця до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	31 грудня 2023 року Усього
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 845 790	-	-	-	2 845 790
Кредити та аванси банкам	13 693	-	-	-	13 693
Кредити та аванси клієнтам	58 876	485 329	281 766	-	825 971
Інвестиції в цінні папери	3 485	144 917	109 779	-	258 181
Інші фінансові активи	16	-	-	-	16
Усього	2 921 860	630 246	391 545	-	3 943 651

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

29. Ризик ліквідності (продовження)

(продовження)	На вимогу та до одного місяця	Від одного місяця до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	31 грудня 2023 року Усього
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	-	150 050	-	150 050
Кошти клієнтів	2 585 199	811 717	11 161	-	3 408 077
Субординований борг	103	-	-	75 975	76 078
Орендні зобов'язання	1 013	13 414	13 014	-	27 441
Інші фінансові зобов'язання	12 983	16	-	-	12 999
Усього	2 599 298	825 147	174 225	75 975	3 674 645
Надлишок/(розрив) ліквідності за період	322 562	(194 901)	217 320	(75 975)	269 006
Кумулятивний надлишок ліквідності	322 562	127 661	344 981	269 006	

Суми, подані у таблицях вгорі, відображають балансову вартість активів та зобов'язань станом на звітну дату і не включають майбутні виплати процентів.

У таблиці внизу подано аналіз фінансових зобов'язань Банку та зобов'язань з кредитування за термінами погашення. Суми залишків, подані в аналізі термінів погашення внизу, не узгоджуються з балансовою вартістю зобов'язань, як це подано у звіті про фінансовий стан. Це пояснюється тим, що аналіз термінів погашення включає всі недисконтовані потоки грошових коштів, які відносяться до платежів з виплати основної суми заборгованості та майбутніх процентних виплат.

	На вимогу та до одного місяця	Від одного місяця до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	31 грудня 2024 року Усього
Кошти банків	1 720	18 530	156 223	-	176 473
Кошти клієнтів	3 047 420	1 058 480	138 139	-	4 244 039
Субординований борг	114	6 822	27 765	90 558	125 259
Орендні зобов'язання	1 514	13 401	10 987	-	25 902
Інші фінансові зобов'язання	17 112	453	-	-	17 565
Усього	3 067 880	1 097 686	333 114	90 558	4 589 238

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

29. Ризик ліквідності (продовження)

	На вимогу та до одного місяця	Від одного місяця до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	31 грудня 2023 року Усього
Кошти банків	1 912	20 596	179 434	-	201 942
Кошти клієнтів	2 595 500	877 830	11 729	-	3 485 059
Субординований борг	103	6 181	25 068	88 070	119 422
Орендні зобов'язання	1 045	14 700	13 666	-	29 411
Інші фінансові зобов'язання	12 983	16	-	-	12 999
	2 611 543	919 323	229 897	88 070	3 848 833

30. Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових індикаторів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, можуть вплинути на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає за рахунок відкритих позицій за процентними ставками, валютами та інструментами капіталу, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та волатильність ринкових цін.

(а) **Управління ринковим ризиком.** Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів із одночасною оптимізацією дохідності за ризик. Банк здійснює управління ринковим ризиком, встановлюючи ліміти відкритої позиції щодо величини портфеля окремих фінансових інструментів, строків зміни процентних ставок та валютної позиції. Моніторинг таких лімітів здійснюється регулярно, і вони переглядаються у разі зміни ринкових умов.

Відповідальність за забезпечення ефективного управління ринковим ризиком, як і ризиком ліквідності, у всьому Банку покладена на КУАП. Основними заходами щодо управління ринковими ризиками є:

- визначення всіх основних ринкових ризиків та факторів, які на них впливають;
- незалежне вимірювання та оцінювання основних ринкових ризиків та факторів, які на них впливають;
- використання результатів та оцінок як основи для управління ризиками та дохідністю Банку; та
- моніторинг ризиків і регулярне звітування про них (щоденно, щотижнево, щомісячно, щоквартально та щорічно).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

30. Ринковий ризик (продовження)

Банк використовує широкий спектр кількісних та якісних інструментів для управління ринковим ризиком та контролю над ним. Для забезпечення ризик-апетиту Банку до ринкового ризику використовуються кількісні обмеження відкритої валютної позиції та величини неузгодженості термінів процентних активів та процентних зобов'язань (IRR GAP), вартість у випадку ризиком (VaR), стрес-тестування, коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) та нормативи ліквідності, встановлені НБУ. Кількісні та якісні фактори, які обмежують ринковий ризик, визначаються Стратегією з управління ризиками Банку. На основі якісного аналізу та кількісних співвідношень КУАП визначає потенційні майбутні ризики, передбачає потенційні фінансові втрати та висуває пропозиції щодо подальших дій, які підлягають обговоренню з бізнес-підрозділами. Звіти про ринкові ризики, які відображають загрози Банку, рівень концентрації ризику, результати стрес-тестування, використання лімітів тощо регулярно переглядаються. У разі необхідності, застосовуються відповідні заходи, включно з переглядом політики управління ринковими ризиками та перегляд відповідних лімітів для пересвідчення в тому, що мету управління ринковим ризиком Банку досягнуто.

Ризик зміни процентних ставок полягає у тому, що зміни процентних ставок впливатимуть на доходи або на вартість фінансових інструментів.

Ризик зміни процентних ставок виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним терміном погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним терміном погашення.

Ризик зміни процентних ставок оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чисті процентні доходи. Якщо строки активів, які приносять процентні доходи, відрізнятимуться від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий процентний дохід будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. Для управління ризиком зміни процентних ставок керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, які приносять процентні доходи, і зобов'язань, за якими нараховуються процентні витрати.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, які мають різні терміни погашення, може збільшуватися у результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки за певними фінансовими активами та зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформлюються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливатимуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів.

У наведеній далі таблиці подано аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Використовуваний відсоток зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та власний капітал.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

30. Ринковий ризик (продовження)

Вплив на прибуток або збиток після оподаткування та власний капітал представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал				
Чутливість фінансових активів	20 443	(20 443)	19 023	(19 023)
Чутливість фінансових зобов'язань	(30 217)	30 217	(22 601)	22 601
Чистий вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(9 774)	9 774	(3 578)	3 578

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Керівництво встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією.

Фінансові активи та зобов'язання в іноземних валютах станом на 31 грудня 2024 року були представлені таким чином:

	Долари США	Євро
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 904 717	76 049
Кредити та аванси банкам	5 319	-
Кредити та аванси клієнтам	48 941	-
Інвестиції у цінні папери	149 971	-
Усього	2 108 948	76 049
Фінансові зобов'язання		
Кошти клієнтів	2 017 136	70 855
Субординований борг	84 205	-
Оренда	12 129	3 432
Інші фінансові зобов'язання	77	21
Усього	2 113 547	74 308
Чиста валютна позиція станом на 31 грудня	(4 599)	1 741

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

30. Ринковий ризик (продовження)

Фінансові активи та зобов'язання в іноземних валютах станом на 31 грудня 2023 року були представлені таким чином:

	Долари США	Євро
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 777 967	29 789
Кредити та аванси банкам	4 003	-
Кредити та аванси клієнтам	10 729	-
Інвестиції у цінні папери	66 027	-
Усього	1 858 726	29 789
Фінансові зобов'язання		
Кошти клієнтів	1 750 175	29 565
Субординований борг	76 078	-
Оренда	21 355	-
Інші фінансові зобов'язання	43	-
Усього	1 847 651	29 565
Чиста валютна позиція станом на 31 грудня	11 075	224

Активи та зобов'язання в інших іноземних валютах є несуттєвими.

У таблиці внизу наведено інформацію щодо чутливості Банку до 10% збільшення та зменшення курсу гривні до відповідних іноземних валют. 10% є рівнем чутливості, який застосовується для внутрішнього звітування щодо валютного ризику провідному управлінському персоналу, та є оцінкою керівництва щодо можливої зміни валютних курсів. Аналіз чутливості включає лише суми монетарних статей, деномінованих в іноземній валюті, та коригує їхній перерахунок на 10% зміну курсу іноземної валюти станом на кінець періоду. Цей аналіз ґрунтується на валютній позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших величин, зокрема, процентних ставок. Вплив на прибуток або збиток (за вирахуванням податку на прибуток) та власний капітал станом на 31 грудня 2024 та 2023 років наведено далі:

	2024		2023	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Долар США	345	(345)	(831)	831
Євро	(131)	131	(17)	17

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

31. Ризик капіталу

Ризик капіталу являє собою ризик того, що Банк не матиме достатніх ресурсів капіталу для задоволення мінімальних регуляторних вимог у всіх юрисдикціях, де здійснюється регульована діяльність, для підтримки свого кредитного рейтингу, зростання обсягів діяльності та стратегічних цілей.

Політика Банку передбачає збереження достатнього рівня капіталу для забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для сталого розвитку банківського бізнесу в майбутньому. Головний регулятор Банку, НБУ, встановлює для Банку вимоги до капіталу та здійснює моніторинг їхнього виконання.

- (а) **Управління ризиком капіталу.** Як і в ситуаціях з ризиком ліквідності та ринковими ризиками, КУАП відповідає за забезпечення ефективного управління ризиком капіталу в межах Банку. Конкретні повноваження та рівні відповідальності щодо управління ризиком капіталу були передані відповідним комітетам.
- (б) **Регуляторні вимоги.** Згідно з чинними вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, Банк повинен підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризики (показник достатності капіталу), вище певного встановленого мінімального рівня. Станом на 31 грудня 2024 мінімальний показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ становив 8,5%, станом на 31 грудня 2023 мінімальний показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ становив 10,0%.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк дотримувався нормативних показників достатності капіталу.

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 та 2023 років представлений у таблиці внизу:

	2024	2023
<i>Основний Капітал 1 Рівня (ОК1)</i>		
Статутний капітал	310 000	310 000
Інші резервні фонди Банку	11 007	10 354
В тому числі прибуток	56 395	(7 473)
Зменшення ОК1	(74 440)	(7 432)
Усього капіталу Рівня 1	302 962	305 449
<i>Капітал Рівня 2</i>		
Субординований борг	67 262	75 965
Усього капіталу Рівня 2	67 262	75 965
Усього регулятивного капіталу	370 224	381 414

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 роки всі фінансові інструменти обліковувались за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 роки справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, за оцінками, приблизно дорівнювала балансовій вартості у зв'язку із їхнім короткостроковим характером та/або ринковими ставками на кінець періоду, окрім інвестицій в цінні папери, що представлені облігаціями внутрішньої державної позики України.

Справедлива вартість розкривається за рівнями в ієрархії, до яких відносяться дані оцінки справедливої вартості в цілому (1, 2 або 3 Рівень).

Станом на 31 грудня 2024 року розрахована справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики України належала до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 476 032 тисячі гривень (31 грудня 2023 року: 281 984 тисячі гривень). Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики України складає 424 221 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 258 181 тисяча гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року розрахована справедлива вартість цінних паперів департаменту казначейства США приблизно дорівнювала балансовій вартості.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої теперішньої вартості, яка подає та дисконтує потоки грошових коштів, а також інші моделі оцінки. Судження і дані, які використовуються для оцінки, включають безризикові і базові процентні ставки, кредитні спреди та інші коригування, які використовуються для оцінки ставок дисконтування, котирування облігацій субординованого боргу інших банків, валютні курси, а також очікування щодо можливих змін цін та їхнього порівняння. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, яка відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

33. Умовні та інші зобов'язання

(a) **Судові процеси.** Під час звичайної господарської діяльності Банк бере участь у різних судових процесах та врегулюванні претензій. На думку керівництва, зобов'язання, які можуть виникнути в результаті судових процесів та врегулювання претензій, в кінцевому підсумку не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій. Відповідно, у цій фінансовій звітності не було створено жодних резервів стосовно цього питання.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

33. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

(б) Податкові умовні зобов'язання

Оподаткування. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

Протягом 2024 року у податковому законодавстві України було запроваджено декілька змін, включно з таким:

Закон № 4015-ІХ. 28 листопада 2024 року Президент України підписав Закон № 4015-ІХ, згідно з яким до Податкового кодексу України були внесені зміни.

Закон передбачає внесення змін до ставок оподаткування, а також процедури адміністрування податків, а саме:

- Тимчасове збільшення ставки воєнного збору на період дії воєнного стану із 1,5% до 5%.
- Із 1 січня 2025 року застосовуватиметься місячна звітність щодо оподаткування заробітної плати (замість квартальної звітності);
- Рента – Закон встановив правила для визначення фактичної ціни продажу добутих корисних копалин та товарної продукції гірничо-добувних підприємств. Окрім того, були змінені умови застосування рентних ставок до природного газу. Рівень податкової ставки залежатиме від того, чи буде ставка більшою чи меншою за 400 доларів США.
- Мінімальне податкове зобов'язання – Закон запровадив зміни до розрахунку суми мінімального податкового зобов'язання.

Закон також запровадив декілька змін, які стосуються банків та фінансових установ, зокрема:

- Для банків – Тимчасова ставка податку на прибуток підприємств, яка застосовується до 2024 фінансового року, становить 50%. Окрім того, під час розрахунку податку на прибуток підприємств за 2024 рік банки не можуть використовувати накопичені податкові збитки за попередні періоди. Однак, таке обмеження є тимчасовим і застосовується тільки у 2024 році, відповідно, накопичені податкові збитки можна буде реалізувати у майбутніх періодах.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

33. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

- Із 1 січня 2025 року усі фінансові установи (окрім страхових компаній) будуть зобов'язані нараховувати податок на прибуток підприємств за ставкою у розмірі 25% під час оподаткування прибутку, коригування прибутку контрольованих іноземних компаній («КІК») та здійснення передоплати з податку на прибуток за виплатами дивідендів.

Клуб білого бізнесу. 24 липня 2024 року Президент України підписав так званий Закон про створення «Клубу білого бізнесу», згідно з яким, серед іншого, запроваджено перелік платників податків із високим рівнем добровільного дотримання податкового законодавства, які отримують низку пільг з адміністрування податків під час дії воєнного стану, включно з таким:

- мораторій на проведення певних видів податкових перевірок;
- скорочені терміни надання індивідуальних податкових рішень;
- скорочені строки проведення камеральної та документальної перевірок за заявами про відшкодування ПДВ (5 днів та 10 днів, відповідно);
- призначення керівника з питань дотримання нормативних вимог («комплаєнс-менеджера») для платника податків, відповідального за надання консультацій щодо виконання податкових зобов'язань.

До переліку платників податків із високим рівнем добровільного дотримання податкового законодавства будуть включені такі платники податків:

- які виконують певні кількісні критерії (сплачують податки і заробітну плату на/або вище середнього рівня у галузі);
- які не відповідають жодним «негативним» критеріям, зокрема, підпадають під критерії ризику платника ПДВ, дія санкцій, які застосовуються до платника податків, його засновників та/або кінцевих бенефіціарних власників, податковий борг перевищує суму у 3 000 неоподатковуваних мінімумів за останні 30 днів, існує податкова заборгованість з єдиного страхового внеску («ЄСВ»), неподання податкової звітності, отримане протягом року повідомлення про нарахування податку про перевищення строків розрахунків під час виконання операцій експорту/імпорту товарів, ініційовані процедури припинення або банкрутства платника податків, інші підстави.

Подальша відміна мораторію на податкові перевірки. 20 березня 2024 року було прийнято проєкт Закону № 9456 «Про внесення змін до Митного кодексу України щодо митного оформлення біометану».

Згідно з його положеннями, починаючи з 1 травня 2024 року, відміняється мораторій на проведення:

- планових документальних податкових перевірок; та
- позапланових документальних податкових перевірок (на місцях і заочних).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

33. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Окрім того, мають бути завершені податкові перевірки, які були ініційовані і не проведені до 24 лютого 2022 року.

Однак, зберігається мораторій для платників податків, які:

- імпортують товари під час дії воєнного стану, включно з товарами, які визнаються як гуманітарна допомога;
- зареєстровані на тимчасово окупованих територіях, а також територіях, де ведуться або можуть вестися активні бойові дії.

Автоматичний обмін інформацією. 26 червня 2024 року Державна податкова служба України поінформувала, що Глобальний форум Організації економічного співробітництва та розвитку («ОЕСР») схвалив Звіт щодо зрілості системи управління інформаційною безпекою в Україні. Практично цей факт підтвердив, що Україна технічно готова до обміну інформацією та має відповідні засоби контролю стосовно доступу до інформації, конфіденційності/управління ризиками та кібербезпеки.

Це була остання вимога для підключення України до систем CRS («Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки») таCbCR («Звітність у розрізі країн») і, таким чином, запуску автоматичного обміну інформацією.

2024 звітний рік є першим звітним періодом для обміну Звітами у розрізі країн.

Звітність про контрольовані іноземні компанії («КІК»). Згідно із Законом України № 3706-ІХ від 9 травня 2024 року тимчасово, із 1 січня 2022 року і протягом дії воєнного стану, а також протягом шести місяців після відміни режиму воєнного стану, не застосовуватимуться штрафи до платників податків за затримку у поданні стороною, яка контролює, звітів про КІК та невідображення такою стороною, яка здійснює контроль, у відповідних звітах даних та інформації про наявні у неї КІК.

Менеджмент вважає, що Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

- (в) **Умовні зобов'язання.** У процесі своєї звичайної господарської діяльності для задоволення потреб своїх клієнтів Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Такі інструменти, включно з тими, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у звіті про фінансовий стан. Максимальна сума можливих очікуваних кредитних збитків Банку у результаті виникнення умовних зобов'язань, у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, визначається контрактними сумами цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Банк використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для балансових операцій.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року в Банка не було умовних зобов'язань.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

34. Операції із пов'язаними сторонами

(а) **Відносини контролю.** Відповідно до угоди про партнерство, укладеною фондом NCH Agribusiness Partners II (надалі – «Фонд»), Генеральний партнер Фонду має виключне право управління та контролю господарської діяльності Фонду. Фактично відповідальними за управління Фондом є пан Джордж Рор, громадянин США, та пан Моріс Табасінік, громадянин Австрійської Республіки. Таким чином, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Банку є пан Джордж Рор та пан Моріс Табасінік.

Умови провадження операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій.

(б) **Операції із пов'язаними сторонами.** Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 та 2023 років були представлені таким чином:

	2024	2023
Залишки за розрахунками з компаніями під спільним контролем		
Кредити та аванси клієнтам	13	9
Кошти клієнтів	2 068 399	1 711 323
Інші фінансові активи	6	4
Інші фінансові зобов'язання	-	-
Залишки за розрахунками з Материнською компанією		
Інші залучені кошти	-	-
Субординований борг (Примітка 16)	84 205	76 078
Інші фінансові зобов'язання	42	38
Залишки за розрахунками з провідним управлінським персоналом		
Кредити та аванси клієнтам	-	-
Кошти клієнтів	4 554	4 235
Інші фінансові зобов'язання	4 402	4 888
Інші нефінансові зобов'язання	5	2
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами		
Кошти клієнтів	16 259	8 545
Інші фінансові зобов'язання	10	3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

34. Операції із пов'язаними сторонами (продовження)

Результати операцій із пов'язаними сторонами за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, були представлені таким чином:

	2024	2023
Операції з компаніями під спільним контролем		
Процентні доходи	69	629
Процентні витрати	(7 151)	(6 740)
Комісійні доходи	29 064	18 645
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 406)	(1 623)
Операції з Материнською компанією		
Процентні витрати	(6 570)	(7 388)
Інші операційні витрати	(163)	(148)
Операції з провідним управлінським персоналом		
Процентні доходи	-	-
Процентні витрати	(99)	(151)
Комісійні доходи	8	12
Витрати на виплати працівникам	(26 572)	(25 380)
Інші витрати	(50)	-
Операції з іншими пов'язаними сторонами		
Процентні витрати	(4 337)	(5 973)
Комісійні доходи	18	10
Інші витрати	(80)	-

Витрати на виплати працівникам за 2024 та 2023 роки були представлені короткостроковими виплатами працівникам у вигляді заробітної плати провідному управлінському персоналу Банку.

35. Події після закінчення звітного періоду

Банк оцінив події після дати балансу до дати, на яку фінансова звітність була готова для випуску, і прийшов до висновку, що інформація для розкриття відсутня.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Додаткова інформація до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Додаток А Додаткова інформація до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

Примітки до додаткової інформації до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

Перерахунок фінансової інформації в іншу валюту подання

Ця додаткова інформація призначена для подання звіту про фінансовий стан Банку та звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід, перерахованих з українських гривень в долари США для зручності основних користувачів.

Додаткова інформація в доларах США не є частиною фінансової звітності Банку.

Для цілей подання додаткової інформації:

- статті звіту про фінансовий стан перераховуються із використанням офіційного курсу обміну валют НБУ на звітну дату;
- статті звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід перераховуються із використанням річних середніх курсів обміну валют.

Банк використовував такі курси обміну української гривні в долари США станом на 31 грудня 2024 та 2023 років, а також середньорічні курси обміну валют за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років:

Валюта	31 грудня 2024 року	Середньоріч ний курс обміну валют за рік, який закінчився	31 грудня 2023 року	Середньоріч ний курс обміну валют за рік, який закінчився
		31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року
Долар США/гривня	42,04	40,15	37,98	36,58

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Додаток А Додаткова інформація до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2024 року
(у тисячах доларів США)

	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		73 618	74 924
Кредити та аванси банкам		597	361
Кредити та аванси клієнтам		26 325	21 746
Інвестиції в цінні папери		12 078	6 797
Нематеріальні активи, за винятком гудвілу		237	196
Основні засоби		312	305
Активи з права користування		442	547
Поточні податкові активи		-	282
Відстрочені податкові активи		61	59
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу		24	-
Інші фінансові активи		8	-
Інші нефінансові активи		277	148
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		113 979	105 365
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		3 569	3 951
Кошти клієнтів		98 452	89 728
Інші залучені кошти		-	-
Поточні податкові зобов'язання		868	420
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		-	-
Забезпечення винагород працівникам		110	188
Орендні зобов'язання		566	722
Інші фінансові зобов'язання		418	342
Інші нефінансові зобов'язання		93	88
Субординований борг		2 003	2 003
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		106 079	97 442
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		7 900	7 923
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		113 979	105 365

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Додаток А Додаткова інформація до фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах доларів США)

	Примітки	2024	2023
Процентні доходи		12 487	11 445
Процентні витрати		(6 253)	(6 321)
Чистий процентний дохід		6 234	5 124
Комісійні доходи		1 016	903
Комісійні витрати		(80)	(63)
Чистий комісійний дохід		936	840
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		332	254
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		11	13
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(172)	(573)
Витрати на виплати працівникам		(3 415)	(3 141)
Амортизаційні витрати		(527)	(544)
Інші адміністративні та операційні витрати		(1 889)	(1 386)
Інші прибутки		188	199
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		1 698	786
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку		(922)	(429)
Прибуток (збиток)		776	357
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		0,003	0,001