

Титульний аркуш

10.03.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Онур Анлиатамер

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34576883
4. Місцезнаходження: 01024, Україна, Печерський р-н, Київ, Шовковична 42/44
5. Міжміський код, телефон та факс: +38(044)3906714, +38(044)4994034
6. Адреса електронної пошти: fi@crediteurope.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 29.12.2022, Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2020 рік з прибутком у 38 395 180,91 грн
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

http://www.crediteurope.com.ua/assets/uploads/docs/reports/Issuer_Report_2021.htm

(URL-адреса сторінки)

30.12.2022

(дата)

Зміст

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

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

| | |
|---|---|
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій | |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) | |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру | X |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облигації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду | |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента | |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента | |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів | |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами | |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 29. Річна фінансова звітність | X |
| 30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) | X |

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

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

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

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

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

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

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (далі - Банк) був зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 28.02.2006 №310, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України від 14.10.2011 №232 та є правонаступником ЗАТ "Фінансбанк", ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" та ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) - холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги, такі як корпоративні, приватні і роздрібні банківські послуги, та лізинг, в Західній і Східній Європа та Азії (далі - Група СЕВ N.V.).

Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V., Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі - материнський банк) та Credit Europe Group N.V., Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк має 36 відділень, 82 банкомати та близько 8 500 терміналів торгових точок філій та 1100 співробітників в дев'яти країнах світу. Близько 915 000 роздрібних та корпоративних клієнтів у всьому світі довіряють свої фінанси Банку Credit Europe Bank N.V. Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано - 100%) - власник Fiba Group, в яку входять турецький Fibabanka та нідерландський Credit Europe Bank N.V.

Відповідно до критеріїв визначення банківських груп згідно чинного законодавства Банк не належить до жодної банківської групи.

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" підготував Звіт про управління (далі - Звіт) 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 з звітний період, включаючи опис основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк 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 зі змінами і доповненнями, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373, зі змінами і доповненнями.

Минулий рік став для Банку черговим етапом сталого розвитку. Банк продовжив здійснювати прибуткову діяльність на фінансовому ринку України. Банк активно розбудовує систему управління ризиками та систему контролю.

Банк займає 63 місце у банківській системі за розміром активів станом на 01.01.2022. Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2022 - 30 особа.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

3. Дата проведення державної реєстрації

22.08.2008

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

252500000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

31

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", МФО 380366

2) IBAN

35418001

3) поточний рахунок

35418001

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

The Bank of New York Mellon, МФО 000000

5) IBAN

15009100000268

6) поточний рахунок

15009100000268

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|---|---|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківська ліцензія | 232 | 14.10.2011 | Національний банк України | |
| Опис | Ліцензія на право здійснювати банківські операції безстрокова. Ліцензія діє відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій | 232 | 14.10.2011 | Національний банк України | |
| Опис | Ліцензія на право здійснювати банківські операції безстрокова. Ліцензія діє відповідно до вимог нормативно-правових актів | | | |

| | | | |
|--|---|------------|--------|
| | Національного банку України. | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку | АЕ 185304 | 22.11.2012 | НКЦПФР |
| Опис | Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність. Емітент планує у 2020 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією. | | |
| Депозитарна діяльність | АЕ 263478 | 01.10.2013 | НКЦПФР |
| Опис | Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Емітент планує у 2020 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією. | | |

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

| Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 03.04.2019 | Шпиляк Андрій Михайлович | (044) 390-67-33, Andriy.Shyulyak@crediteurope.com.ua |
| Опис | Шпиляк А.М. був назначений на посаду 3 квітня 2019р. | |

16. Судові справи емітента

| № з/п | Номер справи | Найменування суду | Позивач | Відповідач | Третя особа | Позовні вимоги | Стан розгляду справи |
|---|----------------|-----------------------------------|-------------------------|---|--|---|-----------------------------------|
| 1 | 754/9339/21 | Деснянський районний суд м. Києва | АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" | Бордник Новгородський Б.Г., Новгородський О.Б., Новгородська І.Б. | Приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу Бочковський А.В., Приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу Фролова О.О. | Визнання недійсними договорів дарування квартири та відновлення становища, що існувало до порушення | Розгляд справи у суді 1 інстанції |
| Опис: | | | | | | | |
| Визнані недійсними договори дарування частки квартири, на яку можна звернути стягнення у виконавчому провадженні з примусового виконання рішення суду | | | | | | | |
| 2 | 754/14065/14-ц | Деснянський районний суд м. Києва | АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" | Роговенко К.В. | - | Стягнення заборгованості з боржника у іноземній валюті | Розгляд справи у суді 1 інстанції |
| Опис: | | | | | | | |
| Розгляд спору зі стягнення коштів з боржника після зупинення провадження у пов'язаному з цим спору | | | | | | | |
| 3 | 752/19392/14-ц | Деснянський районний суд м. Києва | Роговенко К.В. | АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" | - | Про захист прав споживача, визнання недійсним договору про надання споживчого кредиту | Розгляд справи у суді 2 інстанції |
| Опис: | | | | | | | |
| Оскарження рішення суду в суді апеляційної інстанції | | | | | | | |
| 4 | 753/4815/20 | Дарницький районний суд м. Києва | АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" | Новгородський Б.Г., Новгородський О.Б. | Приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу Фролова О.О. | Визнання недійсними договорів дарування нежилых приміщень | Розгляд справи у суді 1 інстанції |
| Опис: | | | | | | | |
| Заочне рішення набрало законної сили | | | | | | | |
| 5 | 758/6348/21 | Подільський районний суд м. Києва | АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" | Бобровицький В.М. | - | Стягнення заборгованості з боржника у іноземній валюті | Розгляд справи у суді 1 інстанції |
| Опис: | | | | | | | |
| Боржник сплатив борг до розгляду справи по суті | | | | | | | |
| 6 | 369/8914/21 | Києво-Святошинський районний суд | АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" | Топчій Г.В. | - | Стягнення 3% річних у іноземній валюті | Розгляд справи у суді 1 |

| | | | | | | | |
|--|--|-------------------|--|--|--|--|-----------|
| | | Київської області | | | | | інстанції |
| Опис: | | | | | | | |
| Оскарження рішення суду в суді апеляційної інстанції | | | | | | | |

17. Штрафні санкції щодо емітента

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Вид стягнення | Інформація про виконання |
|----------------------------------|---|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1 | б/н, 29.12.2021 | Штрафні санкції за 2021 відсутні | Штрафні санкції за 2021 відсутні | Штрафні санкції за 2021 відсутні |
| Опис: | | | | |
| Штрафні санкції за 2021 відсутні | | | | |

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

У структурі АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (надалі - Банк) станом на 31 грудня 2021 року відкрито Відділення №4 за адресою м. Київ вул. Шовковична 42/44. Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

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

Середньооблікова чисельність працівників облікового складу - 30 осіб;

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 0;

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 1 осіб.

Фонд оплати праці за 2021 рік становив 28 565.6 тис. грн,

Таким чином, розмір фонду оплати праці збільшився на 1 759.8 тис. грн, коли фонд оплати праці становив - 26 805,8 тис.грн.

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

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

Емітент не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

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

У 2021 році пропозицій щодо реорганізації товариства, з боку третіх осіб не надходило.

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

Фінансова звітність за 2021 рік та 2020 рік підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 10.11.2011 №373 зі змінами. Основними принципами облікової політики Банку є: - повне висвітлення і усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею; - превалювання сутності над формою і операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою; автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності банку; - обачність і застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться; - безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах; - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань; - послідовність - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними Стандартами Фінансової звітності (МСФЗ), і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах; - історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, МСФЗ та внутрішніх регламентів Банку.

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

відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури великого та середнього бізнесу. Найбільш перспективною для Банку є кредитна діяльність. Банк активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт. Також Банк є активним учасником фондового ринку. Банк має у портфелі на продаж облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ. Зазначені цінні папери обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

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

Протягом останніх 5 років відсутні факти придбання або відчуження об'єктів нерухомого майна в обсязі, що підпадає під визначення "значного правочину".

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

Основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація розраховуються з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Амортизація нараховується з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

| | |
|----------------------|-----------|
| Будівлі | 50 років |
| Меблі та обладнання | 3-5 років |
| Транспортні засоби | 5 років |
| Нематеріальні активи | 3-5 років |

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

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

У 2021 році світова економіка та, зокрема, банківський сектор України знаходились під негативним впливом пандемії, що викликана поширенням COVID-19 по всьому світу. Розповсюдження нового штаму Omicron у низці країн, суттєво стримувало зростання світової економіки у 2021 році. За підсумками 2021 року індекс виробництва базових галузей України зріс на 3,8% у річному вимірі, як і очікувалось, в 2021 році розпочалось відновлення економіки країни після кризи 2020 року. Основним драйвером росту було сільське господарство 14,4% (2021 рік), що обумовлено рекордним урожаєм та ростом цін на глобальному ринку.

У 2021 році зростання споживчих цін прискорилося (із 5% у 2020) до 11% у вересні та уповільненню до 10% у грудні 2021. Значне зростання цін спостерігалось практично у всіх секторах економіки: 13% склало подорожчання оброблених продовольчих товарів за рік; 10,4% зростання вартості послуг за підсумками 2021 року; 11,8% зміна цін на сирі продукти харчування за рік; 13,6% склав ріст адміністративно регульованих цін у 2021 році; 26,5% склало зростання вартості палива за підсумками року.

За підсумками 2021 року міжнародні резерви України зросли на 2,1 млрд. дол. США до 30,9 млрд. дол. США (в еквіваленті). Такий обсяг резервів є рекордним за останні дев'ять років. Збільшити міжнародні резерви Національному банку вдалося за рахунок позитивного сальдо валютних інтервенцій в обсязі 2,4 млрд. дол. США

у 2021 році, що супроводжувалось зміцненням курсу гривні відносно долара на 1 гривню: із 28,27 на початок 2021 року до 27,27 на кінець 2021 року.

У відповідності до даних НБУ поточний рахунок у 2021 році повернувся до дефіциту -2 088 млрд. дол. США, або 1,1% до ВВП (у 2020 році був рекордний профіцит 3,4%), що обумовлено значними обсягами реінвестованих доходів і виплат дивідендів (-14 млрд. дол. США у 2021, що значно більше показника 2020 року -3,1 млрд. дол. США). Дефіцит торгівлі товарами залишився майже на рівні попереднього року (6,7 млрд. дол.) не зважаючи сталий внутрішній попит. Розширення дефіциту поточного рахунку також стримували грошові перекази трудових мігрантів. Вони зросли на 25% за рік на тлі відкриття кордонів і відновлення економік країн реципієнтів.

Приплив капіталу за фінансовим рахунком (чисте запозичення) у 2021 році становив 2,6 млрд. дол. США та зумовлювався як операціями приватного, так і державного секторів (у 2020 році чистий відплив становив 3,3 млрд. дол. США).

У 2021 році НБУ, з метою мінімізації впливу проінфляційних ризиків та забезпечення стійкого зниження інфляції до цілі 5%, посилив монетарну політику, а саме збільшив облікову ставку із 6% на початок 2021 року до 9% на кінець 2021 року (у 2020 році за рахунок пом'якшення монетарної політики облікова ставка була знижена із 13,5% на початок року до 6% на кінець року).

Геополітичні та гео економічні ризики. У березні 2014 року відбулася анексія АР Крим Російською Федерацією, не визнана Україною та багатьма іншими країнами. Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт, який було спровоковано діями росії. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишались під контролем двох самопроголошених республік, розташованих та територіях цих областей, де українська влада не могла повністю забезпечувати виконання вимог свого законодавства.

21 лютого 2022 року російська федерація офіційно визнала юридичний статус зазначених вище самопроголошених республік і дозволила використання своїх збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська здійснили віроломне вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до числених людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 19 лютого 2023 року.

Із початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг. Так, 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CCC, 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до рівня B- із переглядом можливого зниження. 23 травня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого

капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

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

Управління ризиком ліквідності регулюється комітетом правління з управління активами та пасивами банку та реалізується казначейством у співпраці з управлінням ризик-менеджменту.

Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати зростання своїх активів у належні строки та вчасного виконання своїх зобов'язань.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- o GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.
- o Аналіз концентрацій
- o Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.
- o Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).
- o Інші.

Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило достатньо диверсифіковані та надійні джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі. Керівництво Банку у повній мірі розуміє всі аспекти ризику ліквідності та здатне забезпечити оперативне реагування при наявності найменших ознак негативної тенденції зміни напряму ризику ліквідності, тенденція ризику ліквідності прогнозується стабільною. З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої "подушки ліквідності". Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує GAP-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Засобом контролю ризику ліквідності є дотримання пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (Н6, LCR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Станом на 31 грудня 2021 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) - 137,39% при мінімальному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) - 655,04%, при встановленому мінімальному рівні 100%, фактичне значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR) складало 377,34% при нормі не нижче 90%.

Управління Казначейства відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

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

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду у емітента АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" відсутні.

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно та враховуючи загальну стратегію розвитку Групи СЕВ N.V. Бюджет Банку є складовою бюджету групи СЕВ N.V. та формується відповідно до формату, встановленого груповими стандартами. На виконання задач в рамках комплексної оцінки Банку за методологією SREP, у 2020 році Банком була формалізована Стратегія розвитку на 2022-2025 роки та розроблений бізнес-план відповідно до формату, визначеного НБУ, з використанням основних тригерів направленості, визначених Групою СЕВ N.V. та подальшого бачення акціонерами його розвитку.

Відповідно до Стратегії основною стратегічною метою Банку є забезпечення збалансованого розвитку установи з ефективним обмеженням ризиків в її діяльності та підтримки прибутковості (рентабельності) на рівні достатньому для усіх регулятивних вимог. Бачення Банку полягає в тому, щоб "бути адаптивним, різноманітним та орієнтованим на людей банком, завдяки якому клієнти відчують себе сповненими можливостей".

Банк планує запровадити стратегію зростання на наступні роки, яка буде зорієнтована на корпоративний банкінг. Основними стратегічними напрямками діяльності є: зростання кредитування корпоративних клієнтів, які функціонують в певних галузях економіки та мають гарну структуру забезпечення, зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективної роботи щодо погашення таких активів, зростання клієнтської бази та кількості транзакцій для збільшення комісійних та процентних доходів, поступове зменшення до повного погашення кредитної заборгованості фізичних осіб, ведення прибуткової діяльності.

Банк відмовився від розвитку роздрібного бізнесу в Україні. В той же час Банк продовжує розвивати напрямок корпоративного бізнесу та планує його значне зростання у 2021 році. У зв'язку з цим банк станом на 01 січня 2021 року має корпоративну бізнес-модель.

Корпоративний бізнес.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку будуть:

- зростання кредитування корпоративних клієнтів, які функціонують в певних галузях економіки та мають гарну структуру забезпечення;
- зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективного роботи щодо погашення таких активів;
- збільшення клієнтської бази та кількості транзакцій для збільшення комісійних та процентних доходів.

Нове кредитування

На сьогодні ліміт кредитування одного позичальника/контрагента у Банку становить близько 2,8 млн. доларів США. Щодо більших кредитів Банк планує співпрацювати з СЕВ N. V. та іншими банками Групи через інструмент синдикуваного кредиту, де сума кредиту, що перевищує нормативний ліміт кредитування (Н7), видаватимуться іншими банками Групи у рамках угоди про синдикат.

Ми визначили наступні сектори для підтримки нашої стратегії зростання;

- проекти відновлюваної енергетики;
- інші сектори;
- проекти нерухомості.

Проекти з відновлювальної енергетики: В останні роки в Україні створено сприятливі умови для розвитку зеленої енергетики, зокрема, шляхом встановлення найвищого тарифу на продаж такої електроенергії серед країн європейського континенту. Крім того, тариф фіксувався в євро, що захищало інвесторів від коливань національної валюти в Україні.

За останні чотири роки в український сектор відновлювальної енергетики було інвестовано близько 10 мільярдів євро. Але порівняно з розвиненими країнами відновлювальний потенціал України залишається незначним.

Новий закон про аукціони та зелений тариф стосуватимуться переважно нових проектів, введених в експлуатацію після 2020 року. У цьому відношенні першочерговим завданням нашого Банку буде рефінансування вже реалізованих проектів, які виграють від існуючих високих тарифів до 2029 року.

Перевагами такого кредитування будуть:

- стабільний та високодохідний грошовий потік від існуючих інвестицій, що забезпечить погашення та сприятиме фінансуванню Банку, доходу від комісій;
- рідке забезпечення в разі невиконання зобов'язань.

Проекти нерухомості: Ціни на нерухомість у Києві зростають, незважаючи на триваючу пандемію. Хоча ситуація з COVID-19 вплинула майже на все сектори, проте, у столиці все ще має місце дефіцит офісних приміщень. Приміщення для коворкінгу стають популярними та інвестиції в таку нерухомість зростають. Ми можемо зосередитись на завершених проектах, що приносять стабільний дохід та який може бути прийнятий в заставу першої черги.

Інші сектори: Ми плануємо співпрацювати з провідними компаніями з різних секторів економіки, але нашим пріоритетом будуть ті, які були перевірені часом, особливо в кризовий час, з надійною фінансовою звітністю та стабільним грошовим потоком від операційної діяльності, і готовими надати ліквідну якісну заставу. Експортно орієнтовані виробничі компанії також будуть у пріоритеті для співпраці з Банком з урахуванням впливу на їх діяльність коронавірусної інфекції та запровадження карантинних обмежень.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку у 2021 році були:

- зростання кредитування корпоративних клієнтів, які функціонують в певних галузях економіки та мають гарну структуру забезпечення;
- зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективної роботи щодо погашення таких активів;
- збільшення клієнтської бази та кількості транзакцій для збільшення комісійних та процентних доходів.

В умовах війни росії проти України діяльність Банку зосереджено виключно на обслуговуванні раніше наданих кредитів, їх реструктуризації (в разі необхідності) та погашенні з метою зниження частки непрацюючих активів та кредитного ризику.

Управління співвідношенням кредитних платежів: Частка непрацюючих кредитів у кредитному портфелі Банку станом на 01 січня 2022 року становить 13,5%. Банк планує поступово знижувати це значення до 5% до 2025 року. Ефективна робота щодо погашення існуючих непрацюючих кредитів сприятимуть зменшенню частки непрацюючих активів у Банку.

Казначейство: Основним завданням управління казначейства буде максимізація ефективності управління ліквідністю Банку. Основним джерелом іноземної валюти стане залучені депозити від корпоративних клієнтів, резервним джерелом залишатиметься материнський банк та інші банки Групи.

Існуюча гривнева ліквідність буде спрямована відповідно до корпоративних позик, державних облігацій та депозитних сертифікатів Національного банку України.

Основними цілями, які визначає для себе менеджмент Банку є зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів та відповідне зростання процентних та комісійних доходів; покращення якості активів, забезпечення ефективності установи та її прибутковості, дотримання норм та вимог регулятора.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження

та розробку за звітний рік

Витрати на дослідження та розробки не здійснювались.

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

Інша інформація відсутня.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

| № з/п | Посада | Прізвище, ім'я, по батькові | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) |
|---|------------------|-----------------------------|----------------|--------|---------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Голова Правління | Анлиатамер Онур | 1980 | Вища | 20 | <p>KPMG, Туреччина, Стамбул, 00000000, KPMG, Туреччина, Стамбул вересень 2004 - жовтень 2007 - аудитор жовтень 2006 - жовтень 2007 - старший аудитор жовтень 2007 - серпень 2008 - інспектор</p> <p>ПАТ <КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК> жовтень 2008 - березень 2010 - начальник відділу фінансового контролю Управління фінансового контролю березень 2010 - липень 2010 - начальник відділу фінансового контролю липень 2012-грудень 2012 - начальник Управління фінансового контролю та людських ресурсів грудень 2012 - квітень 2014 - Начальник Управління фінансового контролю та людських ресурсів - Член Правління</p> | 01.04.2014, бесстроково |
| <p>Опис: Онур Анлиатамер закінчив Стамбульський університет, факультет Бізнес Адміністрування. Він отримав ступінь магістра бізнес адміністрування в</p> | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|----------------------------|------|------|----|--|-------------------------|
| | Стамбульському Університеті Білгі. Після роботи в Стамбульському офісі КПМГ, в 2008 році він вступив у АО "Кредит Європа Банк" на посаду начальника Відділу Фінансового Контролю. В грудні 2012 року, його було призначено Членом Правління. Маючи ліцензію "СРА" отриману в Стамбульській Палаті СРА, пан Анлиатамер був відповідальним за Фінансовий Контроль, Людські Ресурси та Управління Ризиками. У квітні 2014 року, за рішенням Спостережної Ради, Національний банк України затверджує пана Анлиатамера на посаді Голови Правління в АТ "Кредит Європа Банк" (Україна). | | | | | | |
| 2 | Заступник Голови Правління | Немчен Ірина Володимирівна | 1964 | Вища | 28 | <p>ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, 00000000, липень 1994р - лютий 1998р., Перше Київське відділення банку <Україна>, бухгалтер 1 категорії, економіст 1 категорії, заступник головного бухгалтера; лютий 1998 р. - грудень 2001р., Подільська філія АКБ <Мрія>, головний бухгалтер; грудень 2001 р. - березень 2003 р., Києво - Святошинська філія КБ <Хрещатик>, в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер; квітень 2003 р. - квітень 2004 р., ТОВ "Київський Універсальний Банк" (ТОВ КБ "Буковина"), заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер; квітень 2004 р. - березень 2006 р., ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер; серпень 2006 р. - жовтень 2009 р. ЗАТ <КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК> (ЗАТ <ФІНАНСБАНК>), головний бухгалтер</p> | 11.12.2009, бесстроково |

| | | | | | | | |
|---|---|-------------------------|------|------|----|---|-------------------------|
| | <p>Опис: Пані Ірина Немчен отримала ступінь магістра з електронної техніки Київського Політехнічного Інституту, а також закінчила Інститут Банкірів в Києві за спеціальністю економіст. Вона працювала заступником головного бухгалтера банку "Україна", головним бухгалтером банку "Мрія" та ВАТ "Банк Хрещатик". З 2002 року до 2006 року пані Немчен працювала головним бухгалтером банку "Буковина", а також у ВАТ "Міжнародний Комерційний Банк". Увійшла до команди АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" в 2006 році на посаді головного бухгалтера. Наразі п. Ірина Немчен, займає посаду Заступника Голови Правління, відповідальна за Бухгалтерію, Фінансовий моніторинг та Комплаєнс.</p> | | | | | | |
| 3 | Головний бухгалтер | Котляр Їрина Миколаївна | 1962 | Вища | 30 | <p>ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, 00000000, квітень 1991р. - листопад 1994р.Ощадбанк СРСР, Ватутінське відділення, контролер-касир, контролер-касир операційної частини; листопад 1994 р. - березень 1998 р. Банк "Україна", 1-ше Київське відділення, економіст 1 категорії .бухгалтерії; березень 1998 р. - січень 2002 р. АКБ "Мрія", Подільська філія,- бухгалтер внутрішньобанківських та валютних операцій, начальник сектору внутрішньобанківських розрахунків; січень 2002 р. - квітень 2003 р., АКБ "Київ" заступник головного бухгалтера Залізничної філії, головний бухгалтер Голосіївської філії; квітень 2003 р. - червень 2004 р., ТОВ "Київський Універсальний Банк" (ТОВ КБ "Буковина"), заступник головного бухгалтера; червень 2004 р. - вересень 2004 р.ВАТ "Міжнародний комерційний банк",</p> | 01.07.2021, бесстроково |

| | | | | | | | |
|--|----------------|-----------------|------|------|----|--|-------------------------|
| | | | | | | <p>заступник головного бухгалтера; вересень 2004 р. - грудень 2004 р, АБ "Банк регіонального розвитку", заступник головного бухгалтера січень 2005 р. - жовтень 2006 р., ВАТ "Міжнародний Комерційний Банк", заступник головного бухгалтера листопад 2006р. - жовтень 2009 р. ЗАТ <КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК> (ЗАТ <ФІНАНСБАНК>)- заступник головного бухгалтера листопад 2006р. - грудень 2009 р. Головний бухгалтер</p> | |
| <p>Опис: Інформація не надається</p> | | | | | | | |
| 4 | Член Правління | Джейлан Мустафа | 1973 | Вища | 25 | <p>ТОВ "Кредит Європа Банк", Росія, 00000000, 2010 - 2014 ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", начальник Управління маркетингу та продажів корпоративного бізнесу 2003 - 2005 Finansbank, Туреччина, Голова туристичного напрямку корпоративного бізнесу 1997 - 2003 RAMUKBANK BANKING CO., менеджер корпоративного бізнесу</p> | 24.12.2014, бесстроково |
| <p>Опис: Мустафа Джейлан закінчив Близькосхідний Технічний Університет, факультет Економіки та Адміністрування. Він отримав ступінь магістра в галузі організаційного управління та адміністрування в Київському Європейському Університеті. Після 12 років роботи в банківському секторі</p> | | | | | | | |

| |
|--|
| <p>Туреччини, він приєднався до команди АО "Кредит Європа Банк" як Віце-Президент Управління Маркетингу та Продажів Корпоративного Бізнесу в 2010 році. В серпні 2015 року, за рішенням Спостережної Ради, Національний банк України затверджує пана Джейлана на посаді Члена Правління в АТ "Кредит Європа Банк" (Україна).</p> |
|--|

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Перспективи подальшого розвитку Банку: Зміцнення власних позицій на банківському ринку країни. Надання якісних та високопрофесійних банківських послуг, постійне підвищення рівня обслуговування і розширення переліку фінансових послуг за всіма бізнес напрямками. Розвиток сегментів бізнесу за критеріями прибутковості зваженої за ризиком. Забезпечення необхідного рівня ресурсної бази - активна робота з існуючими та новими клієнтами; фокус на залученні довгострокових ресурсів, формування унікальних рішень для потреб клієнтів. Органічне зростання корпоративного бізнесу. Збереження та підвищення ефективності операційної діяльності. Оптимізація структури управління бізнесом. Розвиток Інформаційних технологій орієнтований на підтримання надійної інфраструктури, з метою забезпечення запланованого зростання бізнесу за всіма напрямками та подальше впровадження програмного портфеля Інформаційних технологій з метою зменшення зусиль та витрат на обслуговування.

2. Інформація про розвиток емітента

Серед важливих подій в розвитку Банку можна виділити наступні:

ЗАТ "ФІНАНСБАНК" отримав банківську ліцензію в Україні 28 грудня 2006 року, й офіційно розпочав свою діяльність під новою назвою 6 червня 2007 року. Загальне зібрання акціонерів 4 січня 2007 року вирішило збільшити сплачену частину акційного капіталу банку до 329,088,311 гривень (понад 50 млн. доларів США).

Зміна назви на Кредит Європа Банк пов'язана з фактом продажу Credit Europe Group NV контрольного пакету акцій Фінансбанку (Туреччина) Національному банку Греції. Як результат, останній отримав усі права на використання назви міжнародного бренду Фінансбанк. Таким чином, усі міжнародні банківські інститути FIBA International Holding були перейменовані у CREDIT EUROPE BANK. 4 жовтня 2007 року FIBA International Holding було перейменовано в Credit Europe Group N.V.

З 05.12.2018 Банк носить назву АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Похідні фінансові інструменти використовуються Банком з метою: - управління ризиком ліквідності, при наявності тимчасового надлишку ліквідності в одній валюті, та тимчасового розриву в іншій; - управління валютним ризиком для зниження впливу коливань валютних курсів та курсів на банківські метали.

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

Контроль за даними операціями здійснюється в межах процесів управління ризиком ліквідності, ринковим ризиком, а також кредитним ризиком в залежності від строку, типу і валюти та контрагента за певною операцією.

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

У Банку створено систему управління ризиками, яка відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків банку з метою

визначення банком розміру капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Всі ризики оцінюються на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості згідно встановленого материнською групою СЕВ процесу оцінки ризиків. Банк має здійснювати управління та контроль всіх суттєвих видів ризику, які визначені такими на рівні банку. Оцінка ризиків показує, які види ризиків важливі в банку. Результатом загальної оцінки ризиків є ризик-профіль, що містить оцінку за кожним видом ризиків та зміни оцінки у порівнянні із ризик-профілем за попередній рік. Банк створює систему управління ризиками наступних суттєвих видів ризиків на підставі загальної оцінки ризиків банку: - кредитний ризик; - ринковий ризик; - операційний ризик; - ризик ліквідності; - процентний ризик банківської книги; - комплаєнс-ризик.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Корпоративне управління АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" в Україні побудоване як продовження загальної бізнес-стратегії Кредит Європа Банк Н.В., Нідерланди (далі - материнський Банк), який забезпечує "тон зверху" щодо корпоративної культури та організації корпоративного управління в Банку, специфіку побудови, організацію системи управління ризику. Фактична організація структури управління Банком є чотирьохрівневою, включаючи, Групу СЕВ N.V., Загальні збори акціонерів, Раду та Правління Банку. Банк, як частина міжнародної банківської Групи СЕВ N.V.б знаходиться під постійним контролем з боку Материнського банку та на нього розповсюджуються всі групові глобальні політики та процедури, у тому числі з корпоративного управління, які розміщені на сайті Материнського банку: <https://www.crediteuropebank.com/the-bank/corporate-governance.html>. Станом на 31 грудня 2020 року Банк знаходиться на завершальному етапі розробки Кодексу корпоративного управління Банку, який запланований до запровадження Наглядовою радою у другому кварталі 2021. Банк виконує всі вимоги нормативно-правових актів Національного Банку України з корпоративного управління.

Кодекс корпоративної етики АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" було оновлено у 2021 році та розміщено на веб-ресурсі Банку для внутрішнього використання <http://www.crediteurope.com.ua/>.

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

Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

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

Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

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

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (зазначити) | | |

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

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

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

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (зазначити) | | |

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

| | Так | Ні |
|---|---|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | X | |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (зазначити) | ПОРЯДОК ДЕННИЙ1. Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.3. Про зміну місцезнаходження Банку.4. Про затвердження змін до Статуту Банку шляхом його викладення в новій редакції.5. Про уповноваження на підписання нової редакції Статуту Банку.6. Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Банку.7. Про скасування Положення про Ревізійну комісію Банку. | |

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

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | X |
|--|--|---|

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства | | |
| Інше (зазначити) | | |

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

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

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

| Персональний склад наглядової ради | Незалежний член наглядової ради | Залежний член наглядової ради | Функціональні обов'язки члена наглядової ради |
|---|--|--------------------------------------|--|
| Мехмет Гюлешчі | | X | Народився в 1962 р. Після завершення навчання в Університеті Богазиджі (Туреччина) отримав диплом магістра з спеціальності "Управління бізнесом". З 1984 -1996 р. працював в представництвах Ernst&Young в Стамбулі та Бостоні та здобув Диплом бухгалтера вищої кваліфікації в Туреччині та Массачусетсі, США. Ставши партнером, був призначений на посаду заступника генерального директора Фінансбанку в 1997 р. та до 2009 р. був членом ради директорів Фінансбанку. На даний момент він займає посаду головного фінансового директора Fiba Group та члена ради директорів з питань фінансових та нефінансових інвестицій Fiba Group. |
| Коркмаз Ілкорур | X | | Пан Ілкорур працював у різних банках та страхових компаніях Туреччини. Крім того, з 2002р. по 2010р. Коркмаз Ілкорур був членом Консультативного Комітету з бізнесу та промисловості, Організації економічного співробітництва та розвитку, де виконував |

| | | | |
|---------------------------|---|---|--|
| | | | <p>обов'язки голови робочої групи нормативно-правового управління. Більш того, він входив до складу Ради директорів Асоціації турецьких промисловців і підприємців ("TUSIAD") та був Головою робочої групи її корпоративного управління (2002-2009).</p> <p>Наразі пан Ілкорур є членом Головної Консультативної Ради компанії "Oliver Wyman" та членом Ради директорів компанії "Soktas Textile Company" (Туреччина).</p> <p>Пан Ілкорур має ступінь магістра економіки Університету Піттсбурга, США.</p> <p>Пан Ілкорур є незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК".</p> |
| Байоглу Умут | | X | <p>Умут Байоглу є бакалавром з економіки, закінчив близькосхідний Технічний Університет (м. Анкара, Туреччина) Розпочав кар'єру в 1996 році як Стажер у Фінансбанк А.С. Пізніше переїхав працювати до Кредит Європа Банк Н.В. в Амстердам.</p> <p>Призначений у Кредит Європа Банк Н.В. як СФО в 2006 році. З 1-го січня 2008 року є Членом Правління Кредит Європа Банк Н.В. 22 липня 2021 року обраний Членом Наглядової Ради АТ "Кредит Європа Банк"</p> |
| Гектор де Бофорт | X | | Обраний Член Наглядової Ради ще не протестував до виконання обов'язків з причини не фіналізованоного погодження з боку НБУ |
| Легостева Олена Василівна | X | | <p>Пані Легостева є незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Впродовж своєї професійної кар'єри пані Легостева працювала в банківських установах України.</p> <p>Пані Легостева займала посади керівника внутрішньої служби аудиту в багатьох банківських установах України.</p> <p>Пані Легостева має ступінь спеціаліста економіки Чернігівського державного технологічного університету.</p> |

| | |
|--|--|
| Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що | У 2021 році засідання Наглядової ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" відбувалося 20 (двадцять разів). |
|--|--|

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

На засіданні 29 січня 2021 року розглядалися питання:

1. Про затвердження аудиторського висновку та пропозицій за результатами аудиторської перевірки дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму за 2020 рік.
2. Про затвердження аудиторського висновку про стан виконання рекомендацій за звітом аудиту про ІТ систему Банку здійсненим у 2019 році.
3. Про затвердження Звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2020 рік.
4. Про розгляд результатів перевірки відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу.

На засіданні 25 лютого 2021 року розглядалися питання про затвердження Плану відновлення діяльності Банку.

На засіданні 02 березня 2021 року розглядалися питання про:

1. Про розгляд звіту з ризик-менеджменту станом на 31.12.2020 року.
2. Про розгляд звіту щодо ризик-апетиту та допустимого рівня ризику у 4-му кварталі 2020 року та затвердження нових показників ризик апетиту та допустимого рівня ризику.
3. Про внесення змін до організаційної структури Банку.
4. Звіт щодо роботи Банку з проблемними активами у 4 кварталі 2020 року.
5. Затвердження фінансового забезпечення (бюджету) підрозділу з управління ризиками на 2021 рік.
6. Ключові зміни у нормативно-правових актах Національного банку України стосовно системи управління ризиками в банках.
7. Про затвердження нової редакції Положення про порядок здійснення оцінки діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю.
8. Про призначення тендерного комітету про обрання зовнішнього аудитора.

9. Надання згоди на вчинення значного правочину.

На засіданні 16 березня 2021 року розглядалися питання про

1. Про скликання річних загальних зборів акціонерів.
2. Про затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів.
3. Про отримання реєстру акціонерів від депозитарія.
4. Про обрання реєстраційної комісії.
5. Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування.

На засіданні 08 квітня 2021 року розглядалися питання про

1. Про розгляд макроекономічної ситуації на ринку України.
2. Про огляд фінансів.
3. Про розгляд звіту з ризик-менеджменту.
4. Про розгляд звіту підрозділу комплаєнс.
5. Про розгляд фінансової звітності за 2020 рік.
6. Про розгляд звіту про діяльність УВА у 1-му кварталі 2021 року.
7. Про розгляд аудиторського звіту по фінансовій звітності за 2020 рік.

На засіданні 16 квітня 2021 року розглядалися питання про обрання аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності за 2021 рік.

На засіданні 21 квітня 2021 року розглядалися питання про:

1. Про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів.

2. Про порядок виплати дивідендів.

3. Про строки виплати дивідендів.

На засіданні 12 травня 2021 року року року розглядалися питання про:

1. Про розгляд звіту з ризик-менеджменту станом на 31.03.2021 року.

2. Про розгляд звіту щодо ризик-апетиту та допустимого рівня ризику у 1-му кварталі 2021 року та затвердження нових показників ризик апетиту та допустимого рівня ризику.

3. Про затвердження бюджету Управління внутрішнього аудиту на 2021 рік.

На засіданні 31 травня 2021 року року року розглядалися питання про:

1. Про затвердження Положення про управління внутрішнього аудиту.

2. Про затвердження Посадової інструкції Начальника Управління внутрішнього аудиту.

3. Про затвердження Звіту про Систему внутрішнього контролю.

4. Про затвердження Кодексу Корпоративної Етики.

5. Про затвердження Політики запобігання конфліктам інтересів.

6. Про розгляд звіту про результати роботи з проблемними активами у 1 кварталі 2021 року та затвердження змін до Оперативного плану по роботі з позичальниками з НПА на 2020-2022 роки.

На засіданні 11 червня 2021 року року року розглядалися питання про:

1. Про розгляд Звіту про оцінку Ради, Правління та органів контролю.

2. Про надання згоди на вчинення значного правочину.
3. Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів.
4. Про затвердження порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів.
5. Про отримання реєстру акціонерів від депозитарія.
6. Про обрання реєстраційної комісії.
7. Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування.

На засіданні 13 липня 2021 року року року розглядалися питання про:

1. Про затвердження бюджету підрозділу комплаєнс на 2021 рік.
2. Про затвердження Політики з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
3. Про затвердження звіту підрозділу комплаєнс.
4. Про надання згоди на вчинення значних правочинів.

На засіданні 21 липня 2021 року року року розглядалися питання про:

1. Про погодження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.
2. Про погодження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.

На засіданні 16 серпня 2021 року року року розглядалися питання про:

1. Про обрання Голови Наглядової ради Банку.
2. Про розподіл напрямків відповідальності між членами

Наглядової ради.

3. Про розгляд звіту з ризик-менеджменту станом на 30.06.2021 року.

4. Про розгляд звіту щодо ризик-апетиту та допустимого рівня ризику у 2-му кварталі 2021 року та затвердження нових показників ризик апетиту та допустимого рівня ризику.

5. Про розгляд положень про Управління ризик-менеджменту, Відділу ризик-менеджменту та Відділ по роботі з непрацюючими активами

6. Про Звіт про виконання оперативного плану по роботі з непрацюючими активами у 2-му кварталі 2021 року.

7. Про розгляд звіту про рекомендації внутрішнього аудиту станом на 01.07.2021 року.

На засіданні 20 вересня 2021 року року розглядалися питання про затвердження договору з зовнішнім аудитором Банку.

На засіданні 26 жовтня 2021 року року розглядалися питання про:

1. Про затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку.

2. Про затвердження Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік.

На засіданні 29 жовтня 2021 року року розглядалися питання про:

1. Про розгляд звіту з ризик-менеджменту станом на 30.09.2021 року.

2. Про розгляд звіту щодо ризик-апетиту та допустимого рівня ризику у 3-му кварталі 2021 року та затвердження нових показників ризик апетиту та допустимого рівня ризику.

3. Про розгляд Програми фінансування АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК".

4. Про виконання оперативного плану по роботі з непрацюючими активами

5. Про затвердження плану дій за результатами Звіту про оцінку якості.

На засіданні 01 грудня 2021 року року року розглядалися питання про:

1. Про розгляд макроекономічної ситуації на ринку України.

2. Про огляд фінансів.

3. Про розгляд бізнес плану на 2022-2024 роки.

4. Про розгляд звіту з ризик-менеджменту.

5. Про затвердження Звіту про результати діяльності Управління внутрішнього аудиту за 2021 рік.

6. Про затвердження Плану перевірок внутрішнього аудиту на 2022 рік.

7. Про розгляд звіту підрозділу комплаєнс.

На засіданні 01 грудня 2021 року року року розглядалися питання про надання згоди на вчинення значного правочину.

На засіданні 22 грудня 2021 року року року розглядалися питання про:

1. Про розгляд результатів перевірки керівників Банку, Начальника УВА, відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу вимогам законодавства.

2. Про скликання позачергових загальних зборів акціонерів.

3. Про затвердження порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів.

4. Про отримання реєстру акціонерів від депозитарія.

5. Про обрання реєстраційної комісії.

| | |
|--|---|
| | <p>6. Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування.</p> <p>На засіданні 24 грудня 2021 року року розглядалися питання про затвердження плану відновлення діяльності банку.</p> |
|--|---|

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні | Персональний склад комітетів |
|---------------------|-----|----|------------------------------|
| 3 питань аудиту | | X | |
| 3 питань призначень | | X | |
| 3 винагород | | X | |
| Інше (вказати) | | | |

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

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

| | |
|--------------------------------------|--|
| Оцінка роботи наглядової ради | <p>31 грудня 2021 року Член Наглядової Ради Фредерік Бернард Дейтерс припинив за власним бажанням повноваження члена Наглядової Ради. Новий член Наглядової Ради замість Фредерік Бернард Дейтерс не обирався. Таким чином, склад Наглядової ради Банку станом 01 січня 2021 року:</p> <p>Голова Наглядової ради Мехмет Гюлешчі (з 02 січня 2019 року) Член Наглядової ради Коркмаз Ілкорур Член Наглядової ради Мурат Енвер Башбай Член Наглядової ради Олена Василівна Легостева.</p> <p>У 2021 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" або споживачам фінансових послуг.</p> |
|--------------------------------------|--|

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

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | X | |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |

| | | |
|---------------------------------|---|---|
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (зазначити) | | X |

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

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | X | |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (зазначити) | | |

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
| Винагорода є фіксованою сумою | X | |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Склад виконавчого органу

| Персональний склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки члена виконавчого органу |
|---------------------------------------|--|
| Голова Правління - Анлиатамер Онур | Здійснює загальне керівництво: - Юридичним управлінням; - Операційним управлінням (відділ обслуговування клієнтів; відділ валютного контролю); - Управлінням інформаційних технологій (відділ інформаційних технологій); - Управлінням аналізу та адміністрування корпоративних кредитів (відділ адміністрування корпоративних кредитів); - Відділом людських ресурсів; - Управлінням казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку (відділ казначейства); - Відділом фінансового контролю; - Головним бухгалтером (відділом бухгалтерського обліку); - Відділом інформаційної безпеки; - Відділом депозитарної діяльності (група обслуговування рахунків у цінних паперах). |

| | |
|--|---|
| Заступник Голови Правління - Немчен Ірина | відповідальна за проведення фінансового моніторингу, керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) |
| Член Правління - Джейлан Мустафа | Здійснює керівництво: - Управління маркетингу та продажів корпоративного бізнесу (відділ продажів корпоративного бізнесу та маркетингу); - Відділенням; - Відділом по роботі з цінними паперами; - Відділом грошових переказів, забезпечення казначейських та документарних операцій. |

| | |
|--|--|
| Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства | <p>Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління Банку в кількості не менше трьох осіб. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватись Наглядовою радою Банку в залежності від поточної необхідності. Правління Банку регулярно проводить засідання та вирішує наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> " забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; " реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; " визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; " реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; " формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку; " розроблення положень, локальних правових актів й документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; " забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; " інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, " виявлення порушення законодавства, внутрішніх положень, локальних правових актів й документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; " визначення умов оплати праці посадових й |
|--|--|

| | |
|--|---|
| | <p>службових осіб Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв; визначає організаційну структуру Банку, його кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв;</p> <p>" пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;</p> <p>" приймання рішення щодо відкриття та ліквідації філій, відділень, представництв Банку і затверджує їх положення;</p> <p>" утворення постійно діючі комітетів з метою управління ризиками, зокрема затверджує положення про постійно діючі комітети Банку (кредитний, тарифний, з питань управління активами та пасивами тощо) та визначає їх склад;</p> <p>" з затвердження положення про порядок проведення окремих банківських операцій, правила та інші внутрішні локальні правові акти й документи Банку (крім тих, що затверджуються або змінюються в межах компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку);</p> <p>" здійснення інших повноваження, передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.</p> |
|--|---|

| | |
|--|--|
| <p>Оцінка роботи виконавчого органу</p> | <p>Оцінка діяльності Правління Банку: робота Правління за 2020 рік визнана прийнятною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, нормативним документам Банку та вимогам Материнської Групи СЕВ..</p> |
|--|--|

Примітки

Фактів порушення Членами Правління АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" та членами Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" або споживачам фінансових послуг у 2021 році не виявлено.

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

У Банку створена система внутрішнього контролю, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

Система внутрішнього контролю, що складається з сукупності організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, які створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

" ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень,

втрат, збитків у діяльності Банку;

" ефективність управління ризиками;

" адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;

" повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;

" комплаєнс;

" ефективність управління персоналом;

" недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; впровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

" розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);

" види та обсяг операцій Банку;

" ризики, що виникають під час діяльності Банку;

" рівень централізації управління та діяльності Банку;

" рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

Принципи організації системи внутрішнього контролю:

" дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;

" розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);

" усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;

" своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість

отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;

" незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;

" конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

" чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;

" подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

" проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;

" організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

" виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;

" упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;

" захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;

" підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Трьохрівнева система внутрішнього контролю.

Для забезпечення виявлення недоліків (помилки) системи внутрішнього контролю, що виникають під час здійснення банківських операцій, складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності) та недопущення їх в подальшому в Банку запроваджена трьохрівнева система внутрішнього контролю, а саме:

I-й рівень - контроль операцій, що здійснюється безпосередньо під час проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Банку - власники бізнес-процесів, які є контролерами бізнес-процесів 1-го рівня;

II-й рівень контроль - контроль операцій, що здійснюється після проведення цих операцій.

Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Банку на які покладені функції контролю, які є контролерами бізнес-процесів 2-го рівня;

III-й рівень контролю - подальший контроль банківських операцій, що здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю та іншої інформації, що надається відділом комплаєнсу та фінансового моніторингу та іншими структурними підрозділами Банку на запит начальника Управління внутрішнього аудиту. Даний контроль здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядової Ради Банку.

Внутрішній контроль Банку направлено на попередження ризиків за наступними ключовими напрямками діяльності Банку:

- " ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- " своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- " достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- " надійністю інформаційних технологій;
- " достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- " відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

Банком запроваджено Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснюється з метою оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю у порядку, визначеному внутрішньою Процедураю здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК".

Моніторинг системи внутрішнього контролю в Банку включає:

- " перевірку та оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- " перевірку застосування та ефективності процедур управління ризиками та методології оцінки ризиків;
- " перевірку системи менеджменту та фінансової інформації, включаючи систему електронної інформації та електронні банківські послуги;
- " перевірку точності та достовірності записів бухгалтерського обліку та фінансових звітів;
- " перевірку засобів збереження активів;
- " оцінку економічності та ефективності операцій;

" тестування, як транзакцій, так і функціонування конкретних процедур внутрішнього контролю;

" перевірку систем, заснованих для забезпечення дотримання правових і регулятивних вимог, кодексів поведінки та проведення в життя методик і процедур;

" тестування достовірності та своєчасності статистичної звітності;

" здійснення спеціальних розслідувань, у разі необхідності.

Детальний порядок проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, оформлення його результатів та доведення до Правління та Наглядової Ради Банку, визначений внутрішньою Procedурою здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю. Правління Банку забезпечує здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. Наглядова Рада Банку забезпечує регулярний контроль (щонайменше один раз на квартал) за ефективністю системи внутрішнього контролю.

Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу.

Управління внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій Radі Банку.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю. Оцінка ефективності дії впровадженої системи внутрішнього контролю здійснювалась управлінням внутрішнього аудиту під час здійснення кожного аудиту за напрямом діяльності Банку, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2021 році внутрішніх аудиторських перевірок дію системи внутрішнього контролю за такими напрямками оцінено в цілому задовільно.

В Банку створена комплексна, адекватна та ефективна система управління ризиками з урахуванням міжнародних норм та стандартів, особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику, і відповідає вимогам Національного банку України щодо організації системи управління ризиками.

Створена система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку передбачає:

- 1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- 2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);
- 3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;

4) інформацій систему щодо управління ризиками та звітування;

5) інструменти для ефективного управління ризиками.

Основними засадами системи управління ризиками в банку є її ефективність, своєчасність, структурованість, розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій в банку), усебічність та комплексність, пропорційність, незалежність, конфіденційність та прозорість.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Стратегія та політики управління ризиками визначаються та затверджуються Наглядовою радою банку.

Основними стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- " Забезпечення/підтримка прийняттого рівня ризиків в межах ризик-апетиту та/або інших лімітів та обмежень;
- " Забезпечення достатності капіталу для покриття наявних ризиків;
- " Забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності відповідно до стратегії розвитку;
- " Виконання вимог державних органів України, які регулюють/контролюють діяльність Банку;
- " Дотримання міжнародних стандартів та на найкращих практик в області регулювання банківської діяльності.

Управління ризик-менеджменту виконує функції, що відповідають вищеописаним цілям стратегії управління ризиками, є незалежним та підпорядковується Наглядовій раді банку.

В своїй діяльності банк здійснює оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- " кредитного ризику;
- " ризику ліквідності;
- " процентного ризику;
- " валютного ризику;
- " операційного ризику;
- " комплаєнс-ризиків;
- " інших суттєвих видів ризиків, на які банк наражається під час своєї діяльності.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Важливим елементом контролю кредитного ризику в банку є встановлення лімітів заборгованості в розрізі конкретних контрагентів (емітентів, боржників), визначення рейтингу кредитоспроможності контрагентів, дотримання пруденційних нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України (Н7, Н8 та Н9).

Моніторинг кредитних ризиків контрагентів банку здійснюється періодично. Щоквартально - при актуалізації рейтингів кредитоспроможності контрагентів на підставі їх фінансової звітності. Щомісячно - при визначенні розміру кредитного ризику відповідно до національного законодавства та розміру резервів під очікувані кредитні збитки за активними операціями банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. У відповідних звітах міститься інформація щодо кредитних ризиків в розрізі клієнтів, їх видів економічної діяльності, рейтингів кредитоспроможності та інших факторів, суттєвих з точки зору визначення кредитних ризиків.

Управління аналізу та адміністрування корпоративних кредитів відповідальне за дотримання лімітів, встановлених кредитним комітетом. Управління ризик-менеджменту здійснює контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Загалом протягом 2021 року активи банку збільшилися на 34,1% з одночасною суттєвою зміною ризик-профілю в частині кредитного ризику - корпоративний кредитний портфель скоротився на 17,2%. У зв'язку із таким погашенням кредитів, наданих юридичним особам, у банку зросла частка безризикових високоліквідних активів. Мало місце значне накопичення ліквідності, зокрема, в депозитних сертифікатах Національного банку України та цінних паперах Міністерства фінансів України, що разом становили понад 872,3 млн. грн. або 71,6% від сукупних активів банку (станом на 01.01.2021 - 487,0 млн. грн. 53,6%).

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

Управління ризиком ліквідності регулюється комітетом правління з управління активами та пасивами банку та реалізується казначейством у співпраці з управлінням ризик-менеджменту.

Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати зростання своїх активів у належні строки та вчасного виконання своїх зобов'язань.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- o GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.
- o Аналіз концентрацій
- o Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.
- o Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).

о Інші.

Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило достатньо диверсифіковані та надійні джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі. Керівництво Банку у повній мірі розуміє всі аспекти ризику ліквідності та здатне забезпечити оперативне реагування при наявності найменших ознак негативної тенденції зміни напряму ризику ліквідності, тенденція ризику ліквідності прогнозується стабільною. З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої "подушки ліквідності". Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує GAP-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основа статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Засобом контролю ризику ліквідності є дотримання пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (Н6, LCR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Станом на 31 грудня 2021 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) - 137.39% при мінімальному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) - 655,04%, при встановленому мінімальному рівні 100%, фактичне значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR) складало 377,34% при нормі не нижче 90%.

Управління Казначейства відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

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

Банком прийнята позиція щодо уникнення процентного ризику торгової книги.

Основною метою управління процентним ризиком банківської книги є забезпечення максимального збереження чистого процентного доходу Банку та економічної вартості капіталу Банку шляхом зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Банк для вимірювання процентного ризику банківської книги застосовує метод економічної вартості капіталу (метод EVE) та метод чистого процентного доходу (метод NII).

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом правління з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за

дотриманням встановлених лімітів.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Засобом контролю валютного ризику є дотримання пруденційних лімітів відкритої валютної позиції (Л13-1 та Л13-2), встановлених Національним банком України.

Засобом моніторингу валютного ризику є постійний аналіз казначейством банку макроекономічної ситуації в країні та відслідковування факторів, що впливають на валютний курс.

Оцінку валютного ризику Банк проводить з допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу. Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк у 2021 році виконував всі необхідні нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду, заходи впливу до Банку не застосовувалися.

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом правління з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Банк забезпечує управління операційним ризиком, дотримуючись моделі трьох ліній захисту з відповідним розподілом обов'язків між підрозділами Банку. Банк веде базу подій інформаційного ризику, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

Основними задачами підрозділу з комплаєнсу є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та виявлення оцінка, контроль і моніторинг комплаєнс-ризиків, як показників юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиків Правлінню та Наглядовій Раді Банку.

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється по таким основними напрямками:

- " контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, обробки персональних даних;
- " контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;
- " розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;
- " координація управління комплаєнс-ризиком та координація системи внутрішнього контролю;
- " протидія шахрайству та внутрішньої корупції;
- " управління конфліктами інтересів, робота зі зверненнями клієнтів;
- " інші напрями.

Функція управління комплаєнс-ризиком покладена на відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу, який підпорядковується Наглядовій Раді Банку.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | ні | ні | ні |

| | | | | |
|--|-----|-----|----|----|
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Прийняття рішення про додаткову емісію акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | так | ні | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | так | так | ні | ні |

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | X | |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | | | | | |
|---|---|--|---|---|---|
| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерно | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства |
|---|---|--|---|---|---|

| | | | | | |
|--|-----|--|---------------|-----|-----|
| | | паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | му товаристві | | |
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій | так | так | так | так | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | так | так | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | так | так | так | так | так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | так | так | так | так | так |

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

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

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

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

| | | |
|---------------------------|-----|----|
| | Так | Ні |
| Загальні збори акціонерів | X | |
| Наглядова рада | | X |
| Інше (зазначити) | | |

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

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
|--|-----|----|

| | | |
|---|---|---|
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій | | X |
| Інше (зазначити) | Ревізійна комісія жодного разу не проводила перевірку | |

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

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|---|---|
| 1 | Гусну Мустафа Озегін | | 100 |

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

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження | Дата виникнення обмеження |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| 0 | 0 | Обмеження відсутні | |
| Опис | | Обмеження відсутні | |

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначається чинним законодавством України та Статутом емітента.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб емітента визначаються чинним законодавством України та Статутом емітента.

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

(далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року,

Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про

зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової

звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах

фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік,

що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

("МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність"

щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність

згідно з цими стандартами викладено у 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 незалежності) (далі - "Кодекс")

та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону

України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання

їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022

року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове

вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 2, ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Телефон/факс - "38 044 501 25 31 " млмим.ркі.Ківм.ца " Е-таїї: рюкоркі.Кіем.ца

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" : вул. Б.Хмельницького, 52 (БЦ "Вектор") , 4 поверх - Київ " 01054 Україна

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (РКЕ Іпієглаїйопа! цітіва) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої

відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами

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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описане в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної

діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питаннями аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було

розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків Під час наших аудиторських процедур ми

С ЕСІ") є дуже складним процесом і передбачає тестували заходи контролю, які були

використання значних суджень та припущень, впроваджені управлінським персоналом для

включаючи розробку та включення до оцінки забезпечення розрахунків очікуваних кредитних

очікуваних кредитних збитків прогностичних збитків.

економічних умов з метою дотримання цілей

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9

оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові

"Фінансові інструменти" методології знецінення,

інструменти". Відповідно, це питання вимагало

що використовується Банком. Зокрема, ми

від нас значної уваги під час виконання аудиту.

оцінили підхід Банку щодо застосування

При визначенні очікуваних кредитних збитків критеріїв значного підвищення кредитного ризику

управлінський персонал зобов'язаний приймати ("ЗІСВН"), визначення дефолту, ймовірності

судження щодо визначення того, що вважається дефолту ("PO"), втрат в разі дефолту ("CO") та значним збільшенням кредитного ризику, а експозиції під ризиком ("ЕАОД") та врахування також робити припущення та складні оцінки для прогнозної інформації при розрахунку очікуваних

включення відповідної інформації щодо минулих кредитних збитків.

подій, поточних умов та прогнозів економічних

умов. Точність припущень, що Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та

використовуються в моделях, включаючи експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки

макроекономічні сценарії, впливає на рівень очікуваних кредитних збитків, з урахуванням

резервів на знецінення. емпіричних даних та існуючих процесів

кредитування та моніторингу.

Управлінський персонал застосовує судження

при оцінюванні, що вимагає використання Для суттєвих кредитів та заборгованостей

припущень, які є складними, суб'єктивними та клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення

чутливими до факторів ризику, зокрема до змін корисності на індивідуальній основі, ми

економічних та кредитних умов. застосували наше професійне судження для

здійснення вибірки з урахуванням різних

Ми визначили питання знецінення кредитів та критеріїв ризику

заборгованості клієнтів як ключове питання

аудиту через суттєвість залишків за кредитами Так, для обраних кредитів ми перевірили

та заборгованості клієнтів, високу складність та класифікацію етапів знецінення, включаючи

оціночний характер розрахунку очікуваних оцінку факторів, які впливають на кредитний

кредитних збитків. ризик. В той же час, для обраних знецінених

кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення,

Інформація щодо суттєвих облікових політик використані при розрахунку очікуваних кредитних

наведена у примітці 3, а у примітці 8 збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії

представлені розкриття та детальна інформація та ймовірності, строки та суми очікуваних про застосовані методи та моделі, величину грошових потоків, включаючи грошові потоки від резерву на знецінення кредитів та погашення та реалізації застави.

заборгованості клієнтів.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності

РК

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було

розглянуто під час нашого аудиту

ключових вхідних даних та відповідних

управлінських контролів, аналіз суджень та

припущень управлінського персоналу,

включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані

з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз

покриття резервом на знецінення кредитного

портфеля та відповідні зміни.

інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з

інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом

керівництва (звітом про управління) за 2021 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом

аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується,

що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління)

буде

надана нам після дати цього звіту аудитора.

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 та

фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо

на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої

інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо

висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це

застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення

про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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.

РК

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 всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

е доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом

припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на

основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва

невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку

продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої

суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до

відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації

є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських

доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі

її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення

аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві

недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо

незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано

вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо

відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили

ті,

що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є

ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли

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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується

аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних

ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку,

затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021

М 555, далі - Вимоги 555).

інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі "Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності" аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

1) повна найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК";

2) Нанашу думку, Банком дотримано вимоги встановлені Положенням про форму та зміст

структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року М 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за М 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;

3) а) Банкне є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;

4) Банкналежить до міжнародної групи Сгеаї Ейгоре Огоир М.У. (Нідерланди), Материнським банком є Сгеаї Ейгоре Вапк МУ. (Нідерланди);

5) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою

частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3

статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті 122 Закону

України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе

Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у

пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні

ринки", полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи

підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства.

Наша

перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно

до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог

частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті

122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

М

Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки

капіталу та організовані товарні ринки", а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього

контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками

значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування

акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та

повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить

інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про

ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами

щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27

Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за

результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення

аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою

Національного банку України від 02.08.2018 Мо 90 (із змінами; далі - Положення Ме90), надається

додаткова інформація (оцінка), яка стосується окремої фінансової звітності Банку за 2021 рік,

щодо:

". відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за

строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А?7Х "Дані про структуру

активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного

банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

е- | дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку

з питань:

- внутрішнього контролю;

- внутрішнього аудиту;

- - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

- | визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;

- | достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;

- - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер

процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського

обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією

системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками

статистичної звітності А?Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" (далі - файл "А?Х"), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року,

наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна

зробити наступні висновки.

Ми виявили окремі випадки невідповідності (недостовірності відображення) даних, відображених у

файлі А7Х, відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій в частині зобов'язань. В той же час, величина невідповідності, яка стосується відображення таких

МІ

зобов'язань, не є суттєвою та не призводить по покращення стану ліквідності Банку на звітну дату.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного

банку з питань:

е внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу

операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений

Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

г. визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

| достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року Ме 368, на підставі денного балансу, складає 415 699 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати

таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКОФ УКРАЇНА"
(Ідентифікаційний

код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

"-. аудиторська фірма внесена до Розділу "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. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- | 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

e | млмму.ркЕ.Кіемм.а

дата та номер договору на проведення аудиту:

" договір Ме 54 від 23.09.2021

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- датапочатку аудиту: 01.11.2021

e дата закінчення аудиту: 29.12.2022

МІ!

РК

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 20.09.2021. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 6 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій

звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділах "Ключові питання аудиту" та "Суттєва невизначеність, що стосується

безперервної діяльності".

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер

з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі РКЕ Іпієпакіопа!, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок

властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші

висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже

аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не

гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку

управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), резуюєта якого є цей звіт

незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимиревич; сертифікований аудитор

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

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3

статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті 122 Закону

України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе

Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у

пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні

ринки", полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи

підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша

перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно

до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог

частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті

122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

М

Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки

капіталу та організовані товарні ринки", а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього

контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками

значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування

акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та

повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить

інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про

ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами

щорічного аудиту фінансової звітності

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

| Найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | |
|---|--------------------------------------|---|-----------------------|---|---------------------------|----------------------|
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Кредит Європа Банк Н.В | 33256675 | 1101, Нідерланди, Карспелдріф р-н, Амстердам, Карспелдріф 6 | 504 949 500 | 99,99 | 504 949 500 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи | | | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Усього | | | 0 | 0 | 0 | 0 |

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 21.05.2008 | 195/1/08 | НКЦПФР | UA1026701102 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 0,5 | 505 000 000 | 252 500 000 | 100 |
| Опис | Акції іменні прості АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (код ПФТС - CREB, ISIN - UA1026701102) 09 квітня 2010 року допущено до обігу на ПФТС без включення до Біржового реєстру. | | | | | | | | |

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента
6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 34619277 |
| Місцезнаходження | 01030, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, Київ, ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4й поверх |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 3886 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 22.02.2018 |
| Міжміський код та телефон | +380445002531, +38044501 |
| Факс | +380445002531 |
| Вид діяльності | Код КВЕД 69.20 ; Код КВЕД 70.22 |
| Опис | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний); Консультування з питань комерційної діяльності й керування |

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 560 378 | 323 300 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 288 712 | 346 238 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 342 119 | 196 979 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 1 520 | 1 520 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 13 725 | 16 327 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 0 | 0 |
| Інші активи | 1140 | 1 066 | 908 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та | 1150 | 10 307 | 22 691 |

| | | | |
|---|------|-----------|---------|
| активи групи вибуття | | | |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 1 217 854 | 907 963 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 77 490 | 112 427 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 701 160 | 360 775 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 3 190 | 1 513 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 124 | 212 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 313 | 1 430 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 5 947 | 10 030 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 1 869 | 1 325 |
| Субординований борг | 2100 | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 790 093 | 487 712 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 252 500 | 252 500 |
| Емісійні різниці | 3010 | 0 | 0 |
| Незарєєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 35 141 | 33 827 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 196 | 781 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | 139 924 | 133 143 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 427 761 | 420 251 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 1 217 854 | 907 963 |

Примітки: Повна версія Фінансової звітності Банку за 2021 рік з усіма примітками розміщено за адресою http://www.crediteurope.com.ua/assets/uploads/docs/reports/Annual_Report_2021.pdf

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Котляр І.М. 390-67-33

Головний бухгалтер

Котляр І.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 92 108 | 93 602 |
| Процентні витрати | 1005 | -16 582 | -19 548 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 75 526 | 74 055 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 11 069 | 10 059 |
| Комісійні витрати | 1045 | -1 681 | -1 624 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 214 | 98 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 1 815 | 3 150 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | -545 | 150 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 5 187 | -891 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 1 121 | -1 012 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 2 663 | 2 756 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -48 504 | -54 715 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | 1390 | | |

| | | | |
|---|-------------|---------------|---------------|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | -2 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | 0 | 0 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | -8 470 | -5 754 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | 38 395 | 26 269 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | -585 | -1 053 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 128 | 231 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 37 810 | 25 216 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 37 810 | 25 216 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 38 395 | 26 269 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 38 395 | 26 269 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | 0,07487 | 0,05202 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,07487 | 0,05202 |

Примітки: Повна версія Фінансової звітності Банку за 2021 рік з усіма примітками розміщено за адресою http://www.crediteurope.com.ua/assets/uploads/docs/reports/Annual_Report_2021.pdf

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

Онур Анлиатамер

Котляр І.М. 390-67-33

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Котляр І.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|---------|---|---|--------|------|---------|---------|---|---------|
| продаж | 1354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 1360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 252 500 | 0 | 0 | 33 827 | 781 | 133 143 | 420 251 | 0 | 420 251 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38 395 | 38 395 | 0 | 38 395 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | -585 | 0 | -585 | 0 | -585 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 1 314 | 0 | -1 314 | 0 | 0 | 0 |
| Незарєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -30 300 | -30 300 | 0 | -30 300 |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 252 500 | 0 | 0 | 35 141 | 196 | 139 924 | 427 761 | 0 | 427 761 |

Примітки: Повна версія Фінансової звітності Банку за 2021 рік з усіма примітками розміщено за адресою http://www.crediteurope.com.ua/assets/uploads/docs/reports/Annual_Report_2021.pdf

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022

Керівник

Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Котляр І.М. 390-67-33

Головний бухгалтер

Котляр І.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 87 256 | 91 118 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -16 263 | -24 053 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 11 069 | 10 059 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -1 681 | -1 624 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 214 | 98 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 14 069 | 7 623 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 281 | 528 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -31 372 | -28 555 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -11 569 | -16 972 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | -6 881 | -7 439 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | 45 123 | 30 783 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 52 455 | 147 783 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | -158 | -20 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | -27 625 | -277 290 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 346 875 | -311 823 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | -732 | 98 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 415 935 | -360 469 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | -139 726 | 76 410 |

| | | | |
|---|-------------|-----------------|----------------|
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | -173 | -3 059 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -2 525 | 283 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | -142 424 | 73 634 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | -30 300 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | -4 091 | -7 352 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | -1 564 | 5 340 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 237 556 | -288 847 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 323 685 | 612 532 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 561 241 | 323 685 |

Примітки: Повна версія Фінансової звітності Банку за 2021 рік з усіма примітками розміщено за адресою http://www.crediteurope.com.ua/assets/uploads/docs/reports/Annual_Report_2021.pdf

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Котляр І.М. 390-67-33

Головний бухгалтер

Котляр І.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2021 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | 0 | 0 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | 1155 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | 1200 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | 1300 | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | 1400 | 0 | 0 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від | 1750 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|------|---|---|
| операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | | |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 0 | 0 |

Примітки: Банк звітує за прямим методом

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Котляр І.М. 390-67-33

Головний бухгалтер

Котляр І.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2021 рік

1.

Повна версія Фінансової звітності Банку за 2021 рік з усіма примітками розміщено за адресою http://www.crediteurope.com.ua/assets/uploads/docs/reports/Annual_Report_2021.pdf

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

| | | |
|----|---|---|
| 1 | Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА" |
| 2 | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи) | 34619277 |
| 4 | Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛПТ.Б, 4 ПОВЕРХ |
| 5 | Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 3886 |
| 6 | Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності) | номер: 355/4, дата: 22.02.2018 |
| 7 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | з 01.01.2020 по 31.12.2020 |
| 8 | Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки) | 01 - немодифікована |
| 9 | Пояснювальний параграф (за наявності) | Відсутній |
| 10 | Номер та дата договору на проведення аудиту | номер: 54, дата: 23.09.2021 |
| 11 | Дата початку та дата закінчення аудиту | дата початку: 25.10.2020, дата закінчення: 29.12.2022 |
| 12 | Дата аудиторського звіту | 29.12.2022 |
| 13 | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн | 545 000,00 |
| 14 | Текст аудиторського звіту | |

корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3

статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті 122 Закону

України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у

пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні

ринки", полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи

підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша

перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно

до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог

частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті

122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

М

Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього

контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками

значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування

акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та

повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить

інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про

ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами

XVI. Твердження щодо річної інформації

Офіційні особи Банку цим документом засвідчують, що відповідно до інформації, якою вони володіють на момент складання та подання Річного звіту керівництва, Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається у своїй господарській діяльності.