

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 2022 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	18
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість	19
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	21
Примітка 9. Інші активи	23
Примітка 10. Кошти клієнтів	26
Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями	27
Примітка 12. Інші зобов'язання	28
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	29
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	29
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	30
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	31
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	31
Примітка 18. Інші операційні доходи	32
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	32
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	33
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	35
Примітка 22. Операційні сегменти	35
Примітка 23 Операції з пов'язаними особами	39
Примітка 24. Події після дати балансу	41

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 квітня 2022 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		31.03.2022	31.12.2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 460 259	595 391
Кредити та заборгованість банків			
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 700 076	1 590 621
Інвестиції в цінні папери	6	759 896	1 179 642
Інвестиційна нерухомість	7	188 116	188 116
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	20	5 135	12 960
Основні засоби та нематеріальні активи	8	136 908	136 375
Інші активи	9	110 604	109 241
Усього активів		4 372 067	3 823 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			-
Кошти клієнтів	10	3 532 733	3 038 289
Резерви за зобов'язаннями	11	7 334	6 298
Інші зобов'язання	12	65 711	38 313
Усього зобов'язань		3 605 778	3 082 900
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(15 233)	(43 127)
Резерви переоцінки	14	81 129	83 253
Усього власного капіталу		766 289	740 519
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 372 067	3 823 419

Затверджено до випуску та підписано 01.11.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2022 року

тис.грн.			
Найменування статті	Примітки	31.03.2022 р.	31.03.2021 р.
Процентні доходи	16	103 421	58 327
Процентні витрати	16	(31 593)	(19 555)
Чистий процентний дохід		71 828	38 772
Комісійні доходи	17	32 646	28 117
Комісійні витрати	17	(7 339)	(3 619)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 493)	2 735
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		21	278
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		5 048	2 751
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		10 275	(2 752)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(7 693)	26 289
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(1 035)	(2 086)
Інші операційні доходи	18	1 471	1 158
Витрати на виплати працівникам	19.1	(38 475)	(26 376)
Витрати зносу та амортизація	19.2	(3 098)	(2 667)
Адміністративні та інші операційні витрати	19.3	(25 971)	(14 682)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		36 185	47 918
Витрати на податок на прибуток	20	(8 291)	(9 001)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		27 894	38 917
Прибуток/(збиток) за рік		27 894	38 917
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	(2 590)	345
Чиста зміна справедливої вартості		(2 590)	345
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	466	(62)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	(2 124)	283
Усього сукупного доходу за рік		25 770	39 200
Прибуток (збиток), що належить:			
Власникам банку		27 894	38 917
Усього сукупного доходу, що належить:			

Власникам банку		25 770	39 200
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	21	579,06	807,86
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	21	579,06	807,86

Затверджено до випуску та підписано 01.11.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 квартал 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.20р.		510 393	190 000	-	83 103	(163 248)	620 248
2	Усього сукупного доходу					283	38 917	39 200
2.1	Прибуток за 1 квартал 2021 р.						38 917	38 917
2.2	Інший сукупний дохід					283		283
3	Залишок на кінець дня 31.03.21р.		510 393	190 000	-	83 386	(124 331)	659 448
4	Залишок на кінець дня 31.12.21р.		510 393	190 000	-	83 253	(43 127)	740 519
5	Усього сукупного доходу					(2 124)	27 894	25 770
5.1	Прибуток за 1 квартал 2022 р.						27 894	27 894
5.2	Інший сукупний дохід					(2 124)		(2 124)
6	Залишок на кінець дня 31.03.22р.		510 393	190 000	-	81 129	(15 233)	766 289

Затверджено до випуску та підписано 01.11.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2022 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2022	31.03.2021
тис.грн.			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		36 185	47 918
Коригування:			
Знос та амортизація	21.2	3 098	2 667
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		7 699	28 488
Амортизація дисконту/(премії)		(1 277)	3 536
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(21)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(2 735)
Результат переоцінки іноземної валюти		(10 275)	2 752
(Нараховані доходи)		(18 634)	48 370
Нараховані витрати		(2 547)	(491)
Інший рух коштів, що не є грошовим		18 087	4 352
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		32 315	134 857
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	256
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(89 183)	(111 845)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(9 050)	41 833
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 253)	(916)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(100 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		513 488	418 686
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	(78)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		8 596	31 107
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 006	2 721
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		456 919	416 621

Податок на прибуток, що сплачений		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		456 919	416 621
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(274 529)	(246 787)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		683 432	216 716
Придбання основних засобів	9	(1 159)	(1 842)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	9	(2 471)	(753)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		405 273	(32 666)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Зобов'язання за договорами оренди		(2 184)	(960)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(2 184)	(960)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4 828	(3 444)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		32	332
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		864 868	379 883
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	595 391	842 558
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 460 259	1 222 441

Затверджено до випуску та підписано 01.11.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2022 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України, запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу згідно рішення № 420 від 23.06.2021р.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 57,4844%, в т.ч прямо 0 %, та опосередковано 57,4844%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч прямо 14,8984%, та опосередковано 9,9018%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку. (Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 225 від 10.06.2021 року (зі змінами від 02.05.2022 №20/676-рк та 06.06.2022р. № 20/750-рк) право голосу акцій Банку, які сукупно належать Фурсіну І.Г. (у тому числі прямо - 14,8984% та опосередковано через ВІСТАКІ ВЕНЧЕРС ЛІМІТЕД - 9,9018%),, тимчасово до усунення порушення, передається довірений особі Шлапаку Станісоаву Валерійовичу)

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “ПКФ УКРАЇНА”.

Станом на 31 березня 2022 року Банк має 5 відділень.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

2021 рік виявився періодом підготовки фінансової системи України до безпрецедентних випробувань повномасштабною військовою агресією росії. Ефективна, злагоджена та професійна робота команди Національного банку, банківського та небанківського секторів стала запорукою стабільної та безперебійної роботи фінансової системи під час війни, міцним підґрунтям для надійної фінансової оборони країни.

Українська економіка у 2021 році відновила зростання, незважаючи на нелегкі умови, пов'язані з наслідками коронакризи: за підсумками року ріст реального ВВП склав 3,4% після падіння у 2020 році на 4%. Відхилення від прогнозу зумовлювалося насамперед повільнішим збиранням пізніх зернових та технічних культур, а також послабленням глобального попиту на продукцію гірничо-металургійного комплексу та високими цінами на енергоносії у світі

Реальний ВВП України у I кварталі 2022 року впав на 15,1% порівняно з першим кварталом 2021 року за даними Державної служби статистики. Порівняно із попереднім кварталом (з урахуванням сезонного фактору) ВВП знизився на 19,3%.

Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування. Водночас зараз через вимушене запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, зокрема облікова ставка, не відіграють відчутної ролі у функціонуванні грошово-кредитного та валютного ринків.

Із початком повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігає облікову ставку на рівні 10% річних. Упродовж кварталу на 1.5 в. п. зросли ставки за гривневими коштами бізнесу, за якими були помітні відпливи. Натомість через помітний приплив коштів населення та низьку роль цінових стимулів в умовах війни, банки знижували вартість депозитів населення. Середня ставка за 12-місячними депозитами населення у гривнях опустилася до 8.8% річних. Середні ставки за депозитами в доларах США повернулись у межі до 1% річних.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 13,7% (із 10,7% у лютому, у січні – 10%). У місячному вимірі ціни зросли на 4,5%. У НБУ пояснюють прискорення інфляції порушенням ланцюгів постачання, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу та фізичним знищенням активів підприємств через повномасштабний напад росії на Україну. Крім того, прискорення інфляції може пояснюватися ймовірним значним зростанням цін у частково захоплених областях через блокування російськими загарбниками постачання товарів. Передусім стрімко зросли ціни на продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне.

Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США. Такі заходи є тимчасовими, їхня тривалість залежатиме від стану валютного ринку. Фіксація курсу не має приспати увагу банків до управління валютними ризиками.

Результатом змін економічного середовища протягом 2021 року стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України. Міжнародні резерви, попри значні виплати за зовнішніми зобов'язаннями, на кінець 2021 року сягнули дев'ятирічного максимуму – 30,9 млрд дол. США. Основною метою управління міжнародними резервами залишалося забезпечення оптимального співвідношення рівнів захищеності, ліквідності та дохідності, яке забезпечувало виконання функцій Національного банку, визначених чинним законодавством України.

У вересні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом.

У серпні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «В» з прогнозом «позитивний».

У 2021 році відновлено співпрацю з міжнародними партнерами – отримано значну кредитну підтримку від МВФ, ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти посилили зовнішньоторгову стійкість державних фінансів, сприяли розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків, дали змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб.

Впродовж 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу, однак ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів. Ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу - реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Банківський сектор у січні-березні 2022 р. залишався операційно прибутковим, попри воєнні дії, однак необхідність формувати резерви під очікувані втрати вперше з 2017 року зумовила його збиток у I кварталі в розмірі 160 млн грн, зокрема у березні 2022 р. – 10.1 млрд грн. Кількість збиткових банків за квартал зростає з 5 до 25 установ.

З початком повномасштабної війни банки запровадили кредитні канікули та знизили комісії за користування своїми послугами. Це негативно відбилася на процентних та комісійних доходах фін. установ.

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

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

Глибока економічна та фінансова кризи, обумовлені повномасштабною війною росії проти України, матимуть суттєві негативні та довготривалі наслідки для фінансового сектору. Проте банки успішно протистоять викликам війни завдяки значному запасу міцності, своєчасній реакції НБУ та рокам спільної роботи над реформою сектору.

Банківський сектор пройшов перші місяці війни з помірними втратами завдяки своєчасним діям Національного банку та банків для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ. Попри воєнні ризики, рівень ліквідності є стабільно високим. Обсяг коштів клієнтів у банках зріс переважно за рахунок гривневих коштів населення на вимогу.

Ця війна збільшила занепокоєння через різке глобальне уповільнення темпів розвитку, зростання інфляції та заборгованості, а також стрімкий ріст рівня бідності. Економічний вплив розповсюдився через багато каналів, включаючи ринки сировини, фінансові ринки, торгівлю, міграційні тенденції, зниження довіри.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 квартал 2022 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. Інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 1 кварталу 2022 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

				тис.грн.
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021	
1	Готівкові кошти	102 007	137 430	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	182 899	4 603	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	225 918	49 100	
3.1	України	18 729	22 931	
3.2	інших країн	207 189	26 169	
4	Депозитні сертифікати НБУ	950 234	405 089	
5	Всього готівкових коштів	1 461 058	596.222	
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(799)	(831)	
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 460 259	595 391	

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 7 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 2022 року

						тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2021р.	(828)	(3)	-	(831)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	33	(1)	-	32	
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2022р.	(795)	(4)	-	(799)	

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 2021 року

						тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2020р.	(1 223)	-	-	(1 223)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	332	-	-	332	
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2021р.	(891)	-	-	(891)	

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2022р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	102 007	182 899	225 785	950 234	1 460 925
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	102 007	182 899	225 785	950 234	1 460 925
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення			133		133
2.1	Грошові кошти без затримки платежу			133		133
2	Всього грошових коштів	102 007	182 899	225 918	950 234	1 461 058
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(799)	-	(799)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	102 007	182 899	225 119	950 234	1 460 259

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2021р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	137 430	4 603	49 019	405 089	596 141
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	137 430	4 603	49 019	405 089	596 141
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення			81		81
2.1	Грошові кошти без затримки платежу			81		81
3	Всього грошових коштів	137 430	4 603	49 100	405 089	596 141
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(831)	-	(831)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	137 430	4 603	48 269	405 089	595 391

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 700 076	1 590 621
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 700 076	1 590 621

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 850 486	1 746 409
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 884	11 750
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	161 628	151 598
4	Резерви під знецінення кредитів	(321 922)	(319 136)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 700 076	1 590 621

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2022 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2022р.	(15 981)	(18 207)	(284 948)	(319 136)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 848	(5 345)	(8 949)	(6 446)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	5 021	5 021
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(1 875)	(1 875)
5	Переведення до стадії 1	(1 600)	1 600	-	-
6	Переведення до стадії 2	393	(452)	59	-
7	Переведення до стадії 3	-	3 268	(3 268)	-
8	Курсові різниці	85	19	410	514
9	Залишок станом на кінець дня 31.03.2022р.	(9 255)	(19 117)	(293 550)	(321 922)

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2021 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(14 478)	(9 505)	(447 972)	(471 955)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 771)	(12 173)	(12 048)	(29 992)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	5 909	5 909
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(2 953)	(2 953)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	190 471	190 471
6	Переведення до стадії 1	(3 564)	3 564	-	-
7	Переведення до стадії 2	2 142	(2 144)	2	-
8	Переведення до стадії 3	82	634	(716)	-
9	Курсові різниці	(14)	(1)	(54)	(69)
10	Залишок станом на кінець дня 31.03.2021р.	(21 603)	(19 625)	(267 361)	(308 589)

Таблиця 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2022 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 207 410	406 220	296 127	1 909 757
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	493 944	66 904	-	560 848
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(304 341)	(87 954)	(72)	(392 367)
5	Переведення до стадії 1	14 842	(14 782)	(60)	-
6	Переведення до стадії 2	(4 882)	4 959	(77)	-
7	Переведення до стадії 3	(2 452)	(4 140)	6 592	-
8	Інші зміни	(79 096)	(4 889)	3 440	(80 545)
9	Курсові різниці	9 955	13 310	1 040	24 305
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 335 380	379 628	306 990	2 021 998

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2021 рік

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	762 434	536 053	476 631	1 775 118
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	200 533	52 993	-	253 526
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(56 351)	(56 762)	(239)	(113 352)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(190 471)	(190 471)
5	Переведення до стадії 1	73 686	(73 684)	(2)	-
6	Переведення до стадії 2	(21 001)	21 003	(2)	-
7	Переведення до стадії 3	(465)	(849)	1 314	-
8	Інші зміни	(3 220)	(71 378)	3 590	(71 008)
9	Курсові різниці	(6 648)	(6 349)	(366)	(13 363)
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	948 968	401 027	290 455	1 640 450

Таблиця 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
№	Вид економічної діяльності	31.03.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	212 622	10,52%	203 966	10,68%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 933	0,19%	7 958	0,42%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 449 728	71,70%	1 289 663	67,53%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	54 212	2,68%	102 018	5,34%
5	Будівництво	72 640	3,59%	79 127	4,14%
6	Діяльність приватних охоронних служб	773	0,04%	516	0,03%
7	Надання ландшафтних послуг	9 982	0,49%	6 664	0,35%
8	Добування руд	25 652	1,27%	24 999	1,31%
9	Оренда, прокат і лізинг	7 851	0,39%	7 970	0,42%
10	Страховання	-	-	991	0,05%
11	Управління фінансовими ринками	4 373	0,22%	12 289	0,64%
12	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	6 698	0,33%	7 000	0,37%
13	Інші	2 022	0,10%	3 247	0,17%
14	Фізичні особи	171 512	8,48%	163 348	8,55%
15	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 021 998	100%	1 909 757	100%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2022р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	153	-	114 716	114 869
2	Кредити, що забезпечені:	1 850 333	9 884	46 912	1 907 129
2.1	грошовими коштами	10 232		509	10 741
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	295 936	7 652	14 763	318 351
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	9 915	7 652	14 656	32 223
2.4	гарантіями і поручительствами	719 784	2 232	8 901	730 917
2.5	іншими активами	824 381	-	22 739	847 120
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 850 486	9 884	161 628	2 021 998

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2021р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	61 033		106 860	167 893
2	Кредити, що забезпечені:	1 685 376	11 750	44 738	1 741 864
2.1	грошовими коштами	12 211		2 036	14 247
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	111 868	8 691	23 580	144 139
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	10 800	8 691	23 427	42 918
2.4	гарантіями і поручительствами	705 706	3 059	4 351	713 116
2.5	іншими активами	855 591		14 771	870 362
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 746 409	11 750	151 598	1 909 757

Таблиця 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 200 562	8 951	125 867	1 335 380
1.1	Без затримки платежу	1 200 061	8 951	120 411	1 329 423
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	501	-	5 067	5 568
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	389	389
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	371 760	-	7 868	379 628
2.1	Без затримки платежу	355 295	-	2 598	357 893
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	741	741
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	16 465	-	4 529	20 994
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	278 164	933	27 893	306 990
3.1	Без затримки платежу	270 088	-	268	270 356
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	2 110	-	28	2 138
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	208	208
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	6 249	6 249
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 100	47	9 454	10 601
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 866	886	11 686	17 438
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 850 486	9 884	161 628	2 021 998
5	Резерв під знецінення за кредитами	(283 911)	(1 752)	(36 179)	(321 842)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 566 495	8 132	125 449	1 700 076

Таблиця 5.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2021р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 089 077	10 855	107 478	1 207 410
1.1	Без затримки платежу	1 033 073	10 797	101 960	1 145 830
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	56 004	58	5 516	61 578
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			2	2
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	385 843		20 377	406 220
2.1	Без затримки платежу	366 284		14 274	380 558
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	19 559		36	19 595
2..3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			6 067	6 067
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	271 489	895	23 743	296 127
3.1	Без затримки платежу	249 315		7	249 322
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	16 342		9	16 351
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			126	126
34	із затримкою платежу від 93 до 183 днів			5 654	5 654
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	5 832	45	7 487	13 364
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		850	10 460	11 310
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 746 409	11 750	151 598	1 909 757
5	Резерв під знецінення за кредитами	(282 699)	(1 652)	(34 785)	(319 136)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 463 710	10 098	116 813	1 590 621

Таблиця 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 850 486	5 981 699	(4 131 213)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 884	16 943	(7 059)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	161 628	153 984	7 644
4	Усього кредитів	2 021 998	6 152 626	(4 130 628)

Таблиця 5.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2021р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 746 409	5 842 218	(4 095 809)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	11 750	17 483	(5 733)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	151 598	132 555	19 043
4	Усього кредитів	1 909 757	5 992 256	(4 082 499)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	743 248	1 162 605	
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток *	16 648	17 037	
4	Усього цінних паперів	759 896	1 179 642	

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Зазначені цінні папери придбані банком у зв'язку з реалізацією права заставодержателя, банк утримує їх не більше одного року, балансова вартість цінних паперів не включається до розрахунку нормативів інвестування

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021	
1	Боргові цінні папери	743 248	1 162 605	
1.1	Державні облігації	743 248	1 162 605	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-	
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	743 248	1 162 605	

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	16 648	17 037
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	16 648	17 037
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	16 648	17 037

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів .

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2022 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	188 116	291 186
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	-	(96 268)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(6 802)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	188 116	188 116

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Протягом 2019 року один з об'єктів інвестиційної нерухомості був поділений на шістнадцять об'єктів, тринадцять з яких вже продані.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 174 180 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.04.2022р. за цими договорами отримана передплата в сумі 6 725,5 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за дані об'єкти та передачі їх покупцю, укладені договори суперфіцій, за якими передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 145 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 5,5 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 13 935 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.01.2022р. за цим договором отримана передплата в сумі 1 222,8 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за даний об'єкт та передачі його покупцю, укладений договір оренди, за яким передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 2 тис.грн., в т.ч. ПДВ.

Таблиця 7.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

		тис.грн.	
Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2022	31.03.2021
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	367	568
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(285)	(521)

Таблиця 7.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

		тис.грн.	
Рядок	Період дії операційної оренди	31.03.2022	31.03.2021
1	До 1 року	1 470	2 766
2	Від 1 до 5 років	1 845	5 852
3	Усього	3 315	8 618

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2021р.	108 148	4 621	4 772	487	34	2 333	-	757	9 790	130 942
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	147 206	19 757	8 295	3 942	465	6 329	4 515	757	14 957	206 223
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(39 058)	(15 136)	(3 523)	(3 455)	(431)	(3 996)	(4 515)	-	(5 167)	(75 281)
2	Надходження	-	321	1 276	-	-	342	161	84	753	2 937
3	Вибуття	-	-	-	-	-	(339)	-	-	-	(339)
3.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	66	-	-	-	66
4	Амортизаційні відрахування	(727)	(434)	(368)	(36)	(2)	(587)	(161)	-	(352)	(2 667)
5	Переоцінка	-	-	-	-	-	7	-	-	-	7
5.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	7	-	-	-	7
5.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Балансова вартість на 31.03.2021р.	107 421	4 508	5 680	451	32	1 822	-	841	10 191	130 946
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	147 206	20 078	9 571	3 942	465	6 339	4 676	841	15 710	208 828
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(39 785)	(15 570)	(3 891)	(3 491)	(433)	(4 517)	(4 676)	-	(5 519)	(77 882)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
7	Балансова вартість на 01.01.2022р.	106 380	4 262	4 449	429	25	7157	-	20	13 653	136 375
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 642	9 376	3 979	461	9 781	5 290	20	20 026	217 938
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(41 983)	(16 380)	(4 927)	(3 550)	(436)	(2 624)	(5 290)	-	(6 373)	(81 563)
8	Надходження	-	692	-	-	-	-	155	1 250	1 221	3 318
10	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Амортизаційні відрахування	(735)	(459)	(389)	(34)	(2)	(787)	(155)	-	(537)	(3 098)
12	Переоцінка	-	-	-	-	-	313	-	-	-	313
12.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	3 216	-	-	-	3 216
12.2	Зносу	-	-	-	-	-	(2 903)	-	-	-	(2 903)
13	Балансова вартість на 31.03.2022р.	105 645	4 495	4 060	395	23	6 683	-	1 270	14 337	136 908
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	21 334	9 376	3 979	461	12 997	5 445	1 270	21 247	224 472
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(42 718)	(16 839)	(5 316)	(3 584)	(438)	(6 314)	(5 445)	-	(6 910)	(87 564)

Станом на 31 березня 2022 року в Банку діють 13 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 7 договорів оренди автомобілів та 6 договорів оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень, підрозділів Банку і автомобіля.

Таблиця 8.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2022р.	7104	53	7157
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9606	175	9 781
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(2502)	(122)	(2 624)
2	Надходження	-	-	-
3	Вибуття	-	-	-
3.1	Вибуття амортизації	-	-	-
4	Амортизаційні відрахування	(777)	(10)	(787)
5	Переоцінка	291	23	314
5.1	Первісної вартості	3194	23	3217
5.2	Зносу	(2903)	-	(2903)
6	Балансова вартість на 31.03.2022р.	6618	66	6 684
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	12800	198	12998
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(6182)	(132)	(6314)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові активи:	104 617	104 712
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 733	26 187
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	308 355	289 230
1.3	Інші фінансові активи	9 964	15 342
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(230 435)	(226 047)
2	Інші активи:	5 987	4 529
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 364	899
2.2	Передоплата за послуги	5 607	3987
2.3	Інші активи	746	536
2.4	Резерв під інші активи	(1 730)	(893)
3	Усього інших активів	110 604	109 241

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2022 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2022	(221 285)	(4 762)	(226 047)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2022 року	(622)	(3 766)	(4388)
3	Залишок станом на 31.03.2022р.	(221 907)	(8 528)	(230 435)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021	(213 679)	(1 460)	(215 139)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2021 року	(83)	208	125
3	Залишок станом на 31.03.2021р.	(213 762)	(1 252)	(215 014)

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	16 733	-	-	16 733
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	6 943	225 946
2.1	до 31 дня	-	-	490	490
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	664	664
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	1 433	1 433
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	7 148	3 128	10 276
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	1 228	214 876
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	89 352	3 021	92 373
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 733	308 355	9 964	335 052

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 907)	(8 528)	(230 435)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	16 733	86 448	1 436	104 617

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	26 187	-	10 367	36 554
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	4 468	223 471
2.1	до 31 дня	-	-	135	135
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	536	536
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	983	983
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	1 964	1 964
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 003	850	219 853
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	70 227	507	70 734
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	26 187	289 230	15 342	330 759
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 285)	(4 762)	(226 047)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	26 187	67 945	10 580	104 712

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2022 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2022р.	(445)	(448)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(350)	(475)
3	Залишок станом на 31.03.2022р.	(795)	(923)

Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(361)	(361)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	230	(193)
3	Залишок станом на 31.03.2021р.	(131)	(554)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	Інші юридичні особи	2 113 318	1 625 206
1.1	Поточні рахунки	1 972 657	1280 988
1.2	Строкові кошти	140 661	344 218
2	Фізичні особи	1 419 415	1 413 083
2.1	Поточні рахунки	1 034 660	953 751
2.2	Строкові кошти	384 755	459 332
3	Усього коштів клієнтів	3 532 733	3 038 289

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2022		31.12.2021	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води				
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	47 128	1,33%	123 596	4,07%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	547 542	15,50%	181 768	5,98%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 892	0,11%	7 614	0,25%
6	Фізичні особи	1 419 415	40,18%	1 373 626	45,21%
7	Інші, в тому числі:	1 514 756	42,88%	1 351 685	44,49%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	10 771	0,30%	6 878	0,23%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф., наукова та технічна діяльність	-	-	26 572	0,87%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	75 382	2,13%	75 807	2,49%

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2022		31.12.2021	
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	214 949	6,08%	402 255	13,24%
	Виробництво машин і устаткування	35 710	1,01%	34 373	1,13%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	998 450	28,26%	595 021	19,58%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	5 097	0,14%	6 611	0,22%
	Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	4 048	0,11%	-	-
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	4 966	0,14%	14 990	0,49%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	53 653	1,52%	23 909	0,79%
	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	-	-	13 001	0,43%
8	Усього коштів клієнтів	3 532 733	100%	3 038 289	100%

Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2022 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	6 298	6 298
2	Формування та/або зменшення резерву	1 036	1 036
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	1 045	1 045
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 045)	(1 045)
5	Залишок станом на 31 березня 2022 року	7 334	7 334

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2021 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	3 297	3 297
2	Формування та/або зменшення резерву	2 086	2 086
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	2 472	2 472
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 472)	(2 472)
5	Залишок станом на 31 березня 2021 року	5 383	5 383

Примітка 12. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові зобов'язання	33 331	18 139
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	7 218	7 467
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24 873	7 462
1.3	Інші фінансові зобов'язання	1 240	3 210
2	Інші зобов'язання	32 380	20 174
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 748	940
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 648	2 490
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 085	7 494
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	7 968	1 495
2.5	Доходи майбутніх періодів	5 588	7 430
2.6	Інша заборгованість	343	325
3	Усього інших зобов'язань	65 711	38 313

Дані примітки 12, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	До 1 року	3 539	5 579
2	Від 1 до 5 років	3 679	1 888
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	7 218	7 467

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 207 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 19.3 примітки 19 та складають 42 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», в I кварталі 2022 року не було.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2021	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2021	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2022	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.03.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Залишок на початок року	83 253	83 103
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(2 590)	345
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(2 590)	345
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	466	(62)
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	466	(62)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(2 124)	283
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	81 129	83 386

Дані примітки 14, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	31.03.2022		усього	31.12.2021		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 460 259	-	1 460 259	595 391	-	595 391
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 645 035	55 041	1 700 076	1 496 720	93 901	1 590 621
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	754 469	5 427	759 896	1 162 605	-	1 162 605
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	-	-	-	17 037	-	17 037
5	Інвестиційна нерухомість	7		118 116	118 116	-	188 116	188 116
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
7	Відстрочений податковий актив	20	-	5 135	5 135	12 960	-	12 960
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	130 225	130 225	-	129 218	129 218
9	Право користування	8	-	6 683	6 683	7 157	-	7 157
10	Інші фінансові активи	9	16 382	88 235	104 617	36 680	68 032	104 712
11	Інші активи	9	5 987	-	5 987	4 529	-	4 529
12	Усього активів		3 893 205	408 862	4 302 067	3 344 152	479 267	3 823 419
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти клієнтів	10	3 503 115	29 618	3 532 733	3 020 834	17 455	3 038 289
14	Резерви за зобов'язаннями	11	7 334		7 334	6 270	28	6 298
15	Інші фінансові зобов'язання	12	33 331		33 331	17 039	1 100	18 139
16	Інші зобов'язання	12	18 569	13 811	32 380	18 726	1 448	20 174
17	Усього зобов'язань		3 562 349	43 429	3 605 778	3 062 869	20 031	3 082 900

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	67 786	44 097
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	21 768	8 441
3	Кошти в інших банках	208	11
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	8
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 863	2 863
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	92 625	55 420
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 796	2 907
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	10 796	2 907
9	Усього процентних доходів	103 421	58 327
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(2 665)	(3 418)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(5 554)	(6 311)
12	Строкові кошти інших банків	-	(923)
13	Поточні рахунки	(23 167)	(8 822)
14	Орендні зобов'язання	(207)	(81)
15	Усього процентних витрат	(31 593)	(19 555)
16	Чистий процентний дохід	71 828	38 772

Дані примітки 16, рядок 9 та рядок 15 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	22 910	16 999
2	Інкасація	8	22
3	Операції з цінними паперами	514	509
4	Інші	3 891	5 823
5	Операції довірчого управління	4	5
6	Гарантії надані	5 319	4 759
7	Усього комісійних доходів	32 646	28 117
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(4 326)	(2 970)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
9	Інші	(3 013)	(649)
10	Усього комісійних витрат	(7 339)	(3 619)
11	Чистий комісійний дохід	25 307	24 498

Дані примітки 17, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 18. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	958	1 104
2	Інші*	513	54
3	Усього операційних доходів	1 471	1 158

Дані примітки 18, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 2 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	-
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	140
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	8
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	3
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	13
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	258
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	87
8	Інші доходи	4
9	Всього:	513

*Розшифровка рядка 2 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	1
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	8
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	5
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	14
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	15
6	Повернення авансового внеску за виконавче провадження	4
7	Інші доходи	7
8	Всього:	54

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Заробітна плата та премії	(32 072)	(21 898)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 831)	(4 390)
3	Інші виплати працівникам	(572)	(88)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(38 475)	(26 376)

Дані таблиці 19.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Амортизація основних засобів	(1 774)	(1 728)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(537)	(352)
3	Амортизація права користування	(787)	(587)
4	Усього витрат на амортизацію	(3 098)	(2 667)

Дані таблиці 19.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 19.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(9 361)	(8 006)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(42)	(53)
3	Професійні послуги	(3)	(41)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(132)	(155)
5	Витрати із страхування	(1 750)	(1 607)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 938)	(2 361)
7	Витрати на благодійність	(10 300)	-
8	Інші	(1 445)	(2 459)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(25 971)	(14 682)

Дані примітки 19.3, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(8 291)	(9 001)
3	Усього витрати податку на прибуток	(8 291)	(9 001)

Дані примітки 20, таблиці 20.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Прибуток до оподаткування	36 185	47 918
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(6 513)	(8 625)
3	Коригування облікового прибутку (збитку) Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 796)	(420)
3.1	Коригування сформованого резерву	(186)	(375)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(50)	(45)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	(1 494)	-
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів	(66)	
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	18	44
4.1	Часткове використання збитку 2020 року, що був перенесений до зменшення результату 2021 року	-	44
4.3	Часткове використання збитку 2021 року, що був перенесений до зменшення результату 2022 року	18	-
5	Інші коригування	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(8 291)	(9 001)

Таблиця 20.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 960	(8 291)	466	5 135
1.1	Основні засоби	(6 989)	59	-	(6 930)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19 985	(8 350)	-	11 635
1.3	Переоцінка цінних паперів	(36)	-	466	430
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 960	(8 291)	466	5 135
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 985	(8 350)	430	12 065

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2022
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 025)	59	36	(6 930)

Таблиця 20.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2021	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	40 063	(9 001)	(62)	31 000
1.1	Основні засоби	(7 186)	45	-	(7 141)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	47 252	(9 046)	-	38 206
1.3	Переоцінка цінних паперів	(3)	-	(62)	(65)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 063	(9 001)	(62)	31 000
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	47 252	(9 046)	-	38 206
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 189)	45	(62)	(7 206)

Примітка 21. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	27 894	38 917
2	Прибуток (збиток) за рік	27 894	38 917
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	579,06	807,86

Дані примітки 21, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Операційні сегменти
Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких

регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє п'ять операційних сегментів:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги клієнтам сегменту Bank at work** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Послуги клієнтам сегменту Private Banking** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків заможних клієнтів;
- **Казначейські операції** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками.
- **Головний офіс та нерозподілені статті** - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. строки «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк мав виручку від операцій з одним клієнтом, яка становила понад 10% від загальної виручки Банку, а саме: доходи від НБУ склали 10,55% від загальних доходів, а доходи від Міністерства фінансів України склали 10,96% від загальних доходів Банку за перший квартал 2022 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	35 442	9 880	18 254	10 048	(1 284)	72 340
2	Процентний дохід	53 956	2 855	14 144	32 771	-	103 726
	Трансфертний дохід	34 117	15 767	11 850	-	60 450	122 184
3	Процентні витрати	(21 198)	(6 884)	(3 304)	-	-	(31 386)
	Трансфертні витрати	(31 433)	(1 858)	(4 436)	(22 723)	(61 734)	(122 184)

4	Чистий комісійний дохід	12 169	8 947	9 160	(2 295)	-	27 981
5	Комісійні доходи	12 169	10 405	9 953	91	-	32 618
6	Комісійні витрати	0	(1 458)	(793)	(2 386)	-	(4 637)
7	Результат від торгових операцій	(390)	4 688	456	9 076	-	13 830
8	Інші операційні доходи	252	433	395	21	386	1 487
9	Інші доходи	2	-	7	-	1	10
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	47 475	23 948	28 272	16 850	(897)	115 648
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(14 841)	(14 001)	(14 428)	(2 734)	(24 420)	(70 424)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	32 634	9 947	13 844	14 116	(25 317)	45 224
13	Відрахування в резерви	(2 277)	666	(5 695)	(589)	(839)	(8 734)
14	Коригування корисності кредитів	1	(10)	(296)	-	-	(305)
15	Прибуток до оподаткування	30 358	10 603	7 853	13 527	(26 156)	36 185
16	Податок на прибуток					(8 291)	(8 291)
17	Прибуток після оподаткування	30 358	10 603	7 853	13 527	(34 447)	27 894

Таблиця 22.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	20 088	7 488	6 299	3 231	2 202	39 308
2	Процентний дохід	40 665	3 802	2 948	11 367	-	58 782
	Трансфертний дохід	13 459	11 833	9 230	920	37 644	73 086
3	Процентні витрати	(8 850)	(5 650)	(4 051)	(923)	-	(19 474)
	Трансфертні витрати	(25 186)	(2 497)	(1 828)	(8 133)	(35 442)	(73 086)
4	Чистий комісійний дохід	11 928	6 011	9 179	(703)	-	26 415
5	Комісійні доходи	11 929	6 409	9 694	67	-	28 099
6	Комісійні витрати	(1)	(398)	(515)	(770)	-	(1 684)
7	Результат від торгових операцій	-	1 312	135	1 287	-	2 734
8	Інші операційні доходи	7	432	109	278	757	1 583
9	Інші доходи	-	-	578	-	14	592
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	32 023	15 243	16 300	4 093	2 973	70 632

11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(10 280)	(11 464)	(11 815)	(1 781)	(10 384)	(45 724)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	21 743	3 779	4 485	2 312	(7 411)	24 908
13	Відрахування в резерви	24 461	2 408	(3 504)	256	(156)	23 465
14	Коригування корисності кредитів	(19)	(19)	(417)	-	-	(455)
15	Прибуток до оподаткування	46 185	6 168	564	2 568	(7 567)	47 918
16	Податок на прибуток					(9 001)	(9 001)
17	Прибуток після оподаткування	46 185	6 168	564	2 568	(16 568)	38 917

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2022р.

		Найменування звітних сегментів					тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього	
1	Активи звітних сегментів	1 528 657	58 421	131 189	2 187 949	465 851	4 372 067	
2	Усього активів	1 528 657	58 421	131 189	2 187 949	465 851	4 372 067	
3	Зобов'язання сегментів	2 041 072	1 024 523	472 256	32	67 895	3 605 778	
4	Усього зобов'язань	2 041 072	1 024 523	472 256	32	67 895	3 605 778	
5	Капітальні інвестиції						3 318	
6	Амортизація						(3 098)	

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2021р.

		Найменування звітних сегментів					тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього	
1	Активи звітних сегментів	1 477 944	73 042	72 485	1 352 921	305 394	3 281 786	
2	Усього активів	1 477 944	73 042	72 485	1 352 921	305 394	3 281 786	

3	Зобов'язання сегментів	1 197 325	900 716	405 665	50 031	68 601	2 622 338
4	Усього зобов'язань	1 197 325	900 716	405 665	50 031	68 601	2 622 338
5	Капітальні інвестиції						2 937
6	Амортизація						(2 667)

Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна – 57,4865% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 24,8002% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,05% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 3.88% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2022р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інвестиції в цінні папери	-	-	16 648	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	204	54	-	4
3	Резерв під заборгованість за кредитами	(17)	(4)	-	0
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0.5% - 10.45%)	68 541	4 420	61 639	5 455
5	Інші активи	1	0	4	-
6	Інші пасиви	9	4	1	3

Таблиця 23.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2021р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35,0%)	189	272	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(53)	(48)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 1,75% - 6%)	75 090	5 375	67 509	8 859
4	Інші активи	-	-	6	-
5	Інші пасиви	12		1	4

Таблиця 23.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	7	2	-	0
2	Процентні витрати	(329)	(7)	(228)	(25)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	158	(29)	(1)	0
4	Комісійні доходи	12	6	45	8

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	15	6	-	0
2	Процентні витрати	(340)	(10)	(257)	(41)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	158	(29)	(1)	0
4	Комісійні доходи	12	6	45	8

Таблиця 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	883	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	890	-

Таблиця 23.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
-------	---------------------	--------------------------------------	----------------------------------	----------------------

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	1 503	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	1 311	-

Таблиця 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2022 року		1 квартал 2021 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	7 288	1 656	4 605	1 307

Примітка 24. Події після дати балансу

Указом Президента України від 17.05.2022 № 341/2022, «Про продовження воєнного стану в Україні» та затвердженим Законом України від 22.05.2022 № 2263-IX дію воєнного стану було продовжено з 25.05.2022 року на 90 днів до 23.08.2022 року.

Указом Президента України від 12.08.2022 № 573/2022, «Про продовження воєнного стану в Україні» та затвердженим Законом України від 15.08.2022 № 2500 дію воєнного стану продовжено з 23.08.2022 року на 90 днів до 21.11.2022 року.

В умовах військової агресії Російської Федерації проти України дії банку були спрямовані на забезпечення надійної та безперебійної роботи, якісне обслуговування клієнтів, оптимізацію неопераційних витрат.

Протягом другого кварталу 2022 року банком було надано благодійну допомогу медичним закладам, центру роботи з біженцями, ЗСУ на суму 3.360 млн.грн.

Затверджено до випуску та підписано 01.11.2022р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна