

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 2023 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	20
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	22
Примітка 9. Інші активи	25
Примітка 10. Кошти клієнтів	28
Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями	29
Примітка 12. Інші зобов'язання	30
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	30
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	31
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	32
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	33
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	33
Примітка 18. Інші операційні доходи	34
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	35
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	36
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	37
Примітка 22. Операційні сегменти	38
Примітка 23 Операції з пов'язаними особами	41
Примітка 24. Події після дати балансу	43

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 квітня 2023 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		31.03.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 823 921	3 384 849
Кредити та заборгованість банків			-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 201 378	1 277 952
Інвестиції в цінні папери	6	312 571	97 777
Інвестиційна нерухомість	7	124 558	124 558
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	10 323
Відстрочений податковий актив	20	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	8	135 197	136 111
Інші активи	9	103 607	124 756
Усього активів		4 701 232	5 156 326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			-
Кошти клієнтів	10	3 612 498	4 315 152
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		34 188	
Відстрочене податкове зобов'язання	20	2 765	3 880
Резерви за зобов'язаннями	11	773	489
Інші зобов'язання	12	43 155	26 136
Усього зобов'язань		3 693 379	4 345 657
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		242 438	40 448
Резерви переоцінки	14	65 022	69 828
Усього власного капіталу		1 007 853	810 669
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 701 232	5 156 326

Затверджено до випуску та підписано 10.06.2023р.

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 2023 року

тис.грн.			
Найменування статті	Примітки	31.03.2023 р.	31.03.2022 р.
Процентні доходи	16	194 305	103 421
Процентні витрати	16	(67 721)	(31 593)
Чистий процентний дохід		126 584	71 828
Комісійні доходи	17	32 050	32 646
Комісійні витрати	17	(7 779)	(7 339)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(418)	(1 493)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		36	21
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		6 274	5 048
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7)	10 275
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(47 670)	(7 693)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(284)	(1 035)
Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		187 893	-
Інші операційні доходи	18	970	1 471
Витрати на виплати працівникам	19.1	(31 385)	(38 475)
Витрати зносу та амортизація	19.2	(2 936)	(3 098)
Адміністративні та інші операційні витрати	19.3	(16 867)	(25 971)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		246 461	36 185
Витрати на податок на прибуток	20	(44 471)	(8 291)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		201 990	27 894
Прибуток/(збиток) за рік		201 990	27 894
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	(5 861)	(2 590)
Чиста зміна справедливої вартості		(5 861)	(2 590)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	1 055	466

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	(4 806)	(2 124)
Усього сукупного доходу за рік		197 184	25 770
Прибуток (збиток), що належить:			
Власникам банку		201 990	27 894
Усього сукупного доходу, що належить:			
Власникам банку		197 184	25 770
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	21	4 193,01	579,06
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	21	4 193,01	579,06

Затверджено до випуску та підписано 10.06.2023р.

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 2023 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 31.12.21р.		510 393	190 000	-	83 253	(43 127)	740 519
2	Усього сукупного доходу					(2 124)	27 894	25 770
2.1	Прибуток за 1 квартал 2022 р.						27 894	27 894
2.2	Інший сукупний дохід					(2 124)		(2 124)
3	Залишок на кінець дня 31.03.22р.		510 393	190 000	-	81 129	(15 233)	766 289
4	Залишок на кінець дня 31.12.22р.		510 393	190 000	-	69 828	40 448	810 669
5	Усього сукупного доходу					(4 806)	201 990	197 184
5.1	Прибуток за 1 квартал 2023 р.						201 990	201 990
5.2	Інший сукупний дохід					(4 806)		(4 806)
6	Залишок на кінець дня 31.03.23р.		510 393	190 000	-	65 022	242 438	1 007 853

Затверджено до випуску та підписано 10.06.2023р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2023 року

			тис.грн.
Найменування статті	Примітки	31.03.2023	31.03.2022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		246 461	36 185
Коригування:			
Знос та амортизація	21.2	2 935	3 098
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		47 670	7 699
Амортизація дисконту/(премії)		(1 829)	(1 277)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			(21)
Результат переоцінки іноземної валюти		7	(10 275)
(Нараховані доходи)		131 199	(18 634)
Нараховані витрати		(7 450)	(2 547)
Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(58)	
Інший рух коштів, що не є грошовим		(3 442)	18 087
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		415 493	32 315
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(123 344)	(89 183)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		19 813	(9 050)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 560	(2 253)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(695 224)	513 488
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		17 449	8 596
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		606	3 006
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(363 647)	456 919
Податок на прибуток, що сплачений		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(363 647)	456 919
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(221 056)	(274 529)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		14 234	683 432

Придбання основних засобів	9	(1 582)	(1 159)
Надходження від реалізації основних засобів		58	-
Придбання нематеріальних активів	9	(335)	(2 471)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(208 681)	405 273

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зобов'язання за договорами оренди		(475)	(2 184)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(475)	(2 184)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3 990	4 828
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		7 885	32

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 384 849	595 391
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 823 921	1 460 259

Затверджено до випуску та підписано 10.06.2023р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2023 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 – 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 приватним акціонерним товариством.

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:

Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 57,4865%, в т.ч. прямо 0 %, та опосередковано 57,4865%;

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 довіреній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу)

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів.

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 2023 року Банк має 5 відділень.

У зв'язку з запровадженням військового стану в Україні та неможливістю подальшого проведення банківських операцій Рішенням Наглядової ради №24 від 24.02.2022р. діяльність Бориспільського та Сєверодонецького відділень була призупинена.

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.

Протягом 2022 року економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала РФ, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території білорусі й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

У 2022 році реальний ВВП скоротився на 29,1%. Про це свідчать розгорнуті показники ВВП за 2022 рік, опубліковані Державною службою статистики України. Це найглибше річне падіння економіки за всю історію України. Основною причиною падіння ВВП стала повномасштабна війна, розпочата росією 24 лютого 2022 року, та пов'язані з нею наслідки. Йдеться, зокрема, про окупацію окремих територій, руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, блокаду чорноморських портів і розрив логістичних зв'язків, масштабну міграцію. Поєднання цих наслідків призвело до різкого скорочення споживчого попиту, інвестиційної діяльності, експорту та врожаїв.

На початку 2023 року економіка повернулася до відновлення завдяки значно ліпшій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни та міжнародній підтримці. Очікується, що економіка і надалі поживавлюватиметься та в поточному році вдасться уникнути падіння реального ВВП.

На початку повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав облікову ставку на рівні 10% річних. А вже з червня 2022 року Національний банк вирішив підвищити облікову ставку одразу на 15 п. до 25%. Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних в 2023 році. Це підтримає ефекти від попередніх заходів із посилення привабливості гривневих активів, дасть змогу й надалі забезпечувати стійкість валютного ринку та формувати належні передумови для збереження сталого тренду на зниження інфляції та пом'якшення найбільш обтяжливих валютних обмежень.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався. У грудні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6% та практично не змінилася, якщо порівнювати з темпами зростання цін у листопаді (26,5%) та жовтні (26,6%). Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу.

У січні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 26,0%. У березні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася – до 21,3% з 24,9% у лютому.

Інфляція третій місяць 2023 року поспіль сповільнюється швидше за прогноз НБУ завдяки переважанню пропозиції продовольства над попитом, кращій ситуації в енергетиці, а також послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій на підтримання курсової стійкості та збільшення привабливості гривневих заощаджень. Поліпшення інфляційних та курсових очікувань додатково сприяє послабленню фундаментального інфляційного тиску. Водночас ризики для інфляційної динаміки зберігаються передусім через високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною.

НБУ очікує, що цьогоріч інфляція сповільниться до 14,8%. Крім заходів НБУ, цьому сприятиме і зниження світової інфляції, зокрема стабілізація цін на енергоносії. Інфляцію гальмуватиме й стриманий споживчий попит, адже під час війни українці переглянули свої витрати у бік купівлі найнеобхідніших товарів і послуг. Це певною мірою стримуватиме підприємства від підвищення цін. У наступні роки разом зі зниженням безпекових ризиків і початком відбудови України інфляція сповільниться ще відчутніше – до 9,6% у 2024-му та 6 % у 2025 році.

Станом на 1 квітня 2023 року міжнародні резерви України становили 31,887 млрд дол США. Такий обсяг резервів є рекордним за останні 11 років. У березні резерви зросли на 10% завдяки надходженням від міжнародних партнерів на тлі менших обсягів чистого продажу валюти Національним банком та помірних боргових виплат країни в іноземній валюті.

Платоспроможні банки в I кварталі 2023 року отримали 34 млрд грн чистого прибутку проти 152 млн грн збитку в I кварталі 2022 року. Головні чинники прибутковості сектору – зростання доходів в результаті поступового відновлення банківської діяльності та порівняно несуттєві обсяги доформування резервів. Банки збільшили операційний дохід на 48% у річному вимірі.

Підвищенню прибутковості банків також сприяє позитивний результат операцій з купівлі-продажу валюти, який у I кварталі був у 2,3 раза вищим у річному вимірі. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви збільшився у I кварталі 2023 року у річному вимірі вдвічі – до 45,9 млрд грн.

Станом на 01 квітня 2023 року лише п'ять банків з 65 платоспроможних установ були збитковими із сукупним збитком 40 млн грн.

10 березня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+/С» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз «стабільний».

Fitch Ratings 20 січня 2023 року підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

За попередніми оцінками НБУ, економіка України в 2022 році скоротилася приблизно на 30%. Основна причина цього – повномасштабне вторгнення росії.

Унаслідок воєнної агресії рф частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

У 2023 році, попри продовження війни, економіка може уникнути падіння. НБУ прогнозує, що реальний ВВП цьогоріч зросте на 2%. Це невеличке зростання, але воно свідчатиме про стійкість економіки перед важкими викликами. Однак, для цього важливо і надалі підтримувати витривалість енергетичної системи. Результативні дії українських захисників, швидкість роботи енергетиків і допомога наших партнерів з енергообладнанням та закупівлею енергоносіїв додають впевненості.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 квартал 2023 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 2023 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	31.03.2023	31.12.2022	
1	Готівкові кошти	189 619	223 750	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	209 707	194 297	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	514 465	272 347	
3.1	України	18 365	264 330	
3.2	інших країн	496 100	8 017	
4	Депозитні сертифікати НБУ	1 911 203	2 703 403	
5	Всього готівкових коштів	2 824 994	3 393 797	
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 073)	(8 948)	
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 823 921	3 384 849	

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 2023 року

						тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.	(8 942)	(6)	-	(8 948)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 875	-	-	7 875	
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2023р.	(1 067)	(6)	-	(1 073)	

Таблиця 4.3 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 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2023р.

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	189 619	209 707	514 285	1 911 203	2 824 814
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	189 619	209 707	514 285	1 911 203	2 824 814
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	180	-	180
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	180	-	180
3	Всього грошових коштів	189 619	209 707	514 465	1 911 203	2 824 994
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 073)	-	(1 073)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	189 619	209 707	513 392	1 911 203	2 823 921

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2022р.

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	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	192	-	192
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	192	-	192
3	Всього грошових коштів	223 750	194 297	272 347	2 703 403	3 393 797
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(8 948)	-	(8 948)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	223 750	194 297	263 399	2 703 403	3 384 849

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 201 378	1 277 952
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 201 378	1 277 952

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	31.03.2023	31.12.2022
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 302 651	1 586 371
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 338	6 657
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	114 804	119 675
4	Резерви під знецінення кредитів	(221 415)	(434 751)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 201 378	1 277 952

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 2023 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2023р.	(17 603)	(3 762)	(413 386)	(434 751)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 642)	(6 874)	229 256	211 740
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 334	1 334
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(1 332)	(1 332)
5	Переведення до стадії 1	(61)	-	61	-
6	Переведення до стадії 2	622	(663)	41	-
7	Переведення до стадії 3	347	1 957	(2 304)	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	319	-	1 275	1 594
9	Залишок станом на кінець дня 31.03.2023р.	(27 018)	(9 342)	(185 055)	(221 415)

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2022 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. 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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	85	19	410	514
9	Залишок станом на кінець дня 31.03.2022р.	(9 255)	(19 117)	(293 550)	(321 922)

Таблиця 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2023 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 192 191	72 688	447 824	1 712 703
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	97 666	67 988	1 247	166 901
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(227 773)	(194)	(283 721)	(511 688)
5	Переведення до стадії 1	412	(29)	(383)	-
6	Переведення до стадії 2	(29 707)	29 773	(66)	-
7	Переведення до стадії 3	(39 451)	(18 831)	58 282	-
8	Інші зміни	51 864	(5 086)	(2 728)	44 050
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	9 521	-	1 306	10 827
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 054 723	146 309	221 761	1 422 793

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2022 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	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 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
№	Вид економічної діяльності	31.03.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	30 750	2,16%	74 541	4,35%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12 857	0,90%	13 906	0,81%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 009 923	70,98%	1 199 221	70,02%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	147 208	10,35%	168 549	9,84%
5	Будівництво	67 724	4,76%	91 787	5,36%
6	Діяльність приватних охоронних служб	691	0,05%	968	0,06%
7	Надання ландшафтних послуг	10 835	0,76%	10 920	0,64%
8	Добування руд	14 214	1,00%	17 215	1,01%
9	Управління фінансовими ринками	1 414	0,10%	2 162	0,13%
10	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	7 035	0,49%	7 102	0,41%
11	Фізичні особи	120 142	8,45%	126 332	7,37%
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 422 793	100%	1 712 703	100%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2023р.

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	31 758	-	78 919	110 677
2	Кредити, що забезпечені:	1 270 893	5 338	35 885	1 312 116
2.1	грошовими коштами	3 800	1 030	450	5 280
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	126 042	2 891	12 655	141 588
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	212	2 891	12 118	15 221
2.4	гарантіями і поручительствами	567 128	1 416	7 365	575 909
2.5	іншими активами	573 923	-	15 416	589 339
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 302 651	5 338	114 804	1 422 793

Таблиця 5.9. 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 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2023р.

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:	1 005 305	2 840	46 578	1 054 723
1.1	Без затримки платежу	1 005 305	2 840	44 774	1 052 919
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1 804	1 804
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	143 835	-	2 474	146 309
2.1	Без затримки платежу	143 026	-	284	143 310
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	64	64
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	809	-	2 126	2 935
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	153 511	2 498	65 752	221 761
3.1	Без затримки платежу	1 297	1 367	28 540	31 204
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	36 987	-	470	37 457
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	49	221	270
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	11 303	-	1 423	12 726
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	98 204	-	11 564	109 768
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 720	1 082	23 534	30 336
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 302 651	5 338	114 804	1 422 793
5	Резерв під знецінення за кредитами	(172 333)	(2 270)	(46 812)	(221 415)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 130 318	3 068	67 992	1 201 378

Таблиця 5.11. 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 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2023р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 302 651	4 126 970	(2 824 319)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 338	12 396	(7 058)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	114 804	121 809	(7 005)
4	Усього кредитів	1 422 793	4 261 175	(2 838 382)

Таблиця 5.13 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)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022	
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	299 895	84 684	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	12 676	13 093	
3	Усього цінних паперів	312 571	97 777	

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

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

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022	
1	Боргові цінні папери	302 732	87 483	
1.1	Державні облігації	302 732	87 483	
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 837)	(2 799)	
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	299 895	84 684	

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМББ» 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	31.03.2023	31.12.2022
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	12 676	13 093
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	12 676	13 093
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	12 676	13 093

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.	(2 799)	-	-	(2 799)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(38)	-	-	(38)
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2023р.	(2 837)	-	-	(2 837)

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.03.2023

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	302 732	-	-	302 732
1.1	Мінімальний кредитний ризик	302 732	-	-	302 732
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	302 732	-	-	302 732
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 837)	-	-	(2 837)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	299 895	-	-	299 895

Таблиця 6.6 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2022

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	87 483	-	-	87 483

1.1	Мінімальний кредитний ризик	87 483	-	-	87 483
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	87 483	-	-	87 483
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 799)	-	-	(2 799)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	84 684	-	-	84 684

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

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів, не є знеціненими та відображені в складі Грошових коштів та їх еквівалентів.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2023 року та на 31 грудня 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	31.03.2023	31.12.2022
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	124 558	188 116
2	Вибуття	-	(63 488)
3	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(70)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	124 558	124 558

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 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, чотирнадцять з яких вже продані.

Протягом 2022 року один з об'єктів інвестиційної нерухомості був поділений на тринадцять об'єктів, чотири з яких вже продані.

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбулося внаслідок їх продажу.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 110 371 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.04.2023р. за цими договорами отримана передплата в сумі 18 459 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 92 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 3 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 14 187 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.04.2023р. 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	31.03.2023	31.03.2022
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	235	367
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(633)	(285)

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	31.03.2023	31.03.2022
1	До 1 року	940	1 470
2	Від 1 до 5 років	242	1 845
3	Усього	1 182	3 315

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 01.01.2022р.	106 380	4 262	4 449	429	25	7157	-	20	13 653	136 375
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 642	9 376	3 979	461	9 781	5 290	20	20 026	217 938
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(41 983)	(16 380)	(4 927)	(3 550)	(436)	(2 624)	(5 290)	-	(6 373)	(81 563)
2	Надходження	-	692	-	-	-	-	155	1 250	1 221	3 318
3	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Амортизаційні відрахування	(735)	(459)	(389)	(34)	(2)	(787)	(155)	-	(537)	(3 098)
5	Переоцінка	-	-	-	-	-	313	-	-	-	313
5.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	3 216	-	-	-	3 216
5.2	Зносу	-	-	-	-	-	(2 903)	-	-	-	(2 903)
6	Балансова вартість на 31.03.2022р.	105 645	4 495	4 060	395	23	6 683	-	1 270	14 337	136 908
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	21 334	9 376	3 979	461	12 997	5 445	1 270	21 247	224 472
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(42 718)	(16 839)	(5 316)	(3 584)	(438)	(6 314)	(5 445)	-	(6 910)	(87 564)

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 01.01.2023р.	103 592	7 316	3 312	295	17	2 592	-	599	18 388	136 111
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	25 524	9 203	3 979	450	11 464	5 727	599	26 509	231 972
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 925)	(18 208)	(5 891)	(3 684)	(433)	(8 872)	(5 727)	-	(8 121)	(95 861)
8	Надходження	-	1 421	-	-	-	118	160	-	914	2 613
10	Вибуття	-	-	(65)	-	-	(157)	-	(579)	-	(801)
10.1	Вибуття амортизації	-	-	65	-	-	143	-	-	-	208
11	Амортизаційні відрахування	(736)	(509)	(400)	(31)	(2)	(441)	(160)	-	(655)	(2 936)
12	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Балансова вартість на 31.03.2023р.	102 856	8 228	2 912	264	15	2 255	-	20	18 647	135 197
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 945	9 138	3 979	450	11 425	5 887	20	27 423	233 784
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(45 661)	(18 717)	(6 226)	(3 715)	(435)	(9 170)	(5 887)	-	(8 776)	(98 587)

Станом на 31 березня 2023 року в Банку діють 8 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 6 договорів оренди автомобілів та 2 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 31 березня 2022 року в Банку діяли 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	9 606	175	9 781
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 502)	(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	3 194	23	3 217
5.2	Зносу	(2 903)	-	(2 903)
6	Балансова вартість на 31.03.2022р.	6 618	66	6 684
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 800	198	12 998
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 182)	(132)	(6 314)
7	Балансова вартість на 01.01.2023р.	2 553	39	2 592
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	207	11 464
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(8 704)	(168)	(8 872)
8	Надходження	-	118	118
9	Вибуття	-	(157)	(157)
9.1	Вибуття амортизації	-	143	143
10	Амортизаційні відрахування	(424)	(17)	(441)
11	Переоцінка	-	-	-
11.1	Первісної вартості	-	-	-
11.2	Зносу	-	-	-
12	Балансова вартість на 31.03.2023р.	2 129	126	2 255
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	168	11 425
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(9 128)	(42)	(9 170)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	Інші фінансові активи:	97 759	117 519
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19 970	29 262
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	294 181	305 066
1.3	Інші фінансові активи	23 962	24 447
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(240 354)	(241 256)
2	Інші активи:	5 848	7 237
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	531	1 700
2.2	Передоплата за послуги	7 129	7 130
2.3	Інші активи	429	699
2.4	Резерв під інші активи	(2 241)	(2 292)
3	Усього інших активів	103 607	124 756

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 2023 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2023	-	(221 912)	(19 344)	(241 256)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2023 року	(2)	368	536	902
3	Залишок станом на 31.03.2023р.	(2)	(221 544)	(18 808)	(240 354)

Таблиця 9.3 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 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2023 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	19 968	-	-	19 968
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	13 625	232 628
2.1	до 31 дня	-	-	73	73
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	89	89
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	62	62
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	3 833	3 833
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 003	9 568	228 571
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	2	75 178	10 337	85 517
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	19 970	294 181	23 962	338 113
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	(221 544)	(18 808)	(240 354)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	19 968	72 637	5 154	97 759

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2022 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	29 262	-	-	29 262
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	14 351	233 354
2.1	до 31 дня	-	-	32	32
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	55	55
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	88	88
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	6 804	6 804
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 003	7 372	226 375
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	86 063	10 096	96 159
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	29 262	305 066	24 447	358 775
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 912)	(19 344)	(241 256)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	29262	83 154	5 103	117 519

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2023 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2023р.	(1 326)	(966)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	888	(837)
3	Залишок станом на 31.03.2023р.	(438)	(1 803)

Таблиця 9.7 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)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	Інші юридичні особи	2 295 526	2 924 154
1.1	Поточні рахунки	1 571 862	1 639 933
1.2	Строкові кошти	723 664	1 284 221
2	Фізичні особи	1 316 972	1 390 998
2.1	Поточні рахунки	828 016	1 021 851
2.2	Строкові кошти	488 956	369 147
3	Усього коштів клієнтів	3 612 498	4 315 152

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	31.03.2023		31.12.2022	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	644 316	17,84%	634 545	14,70%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	170 525	4,72%	466 415	10,81%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	44 948	1,24%	23 639	0,55%
6	Фізичні особи	1 301 058	36,02%	1 359 301	31,50%
7	Інші, в тому числі:	1 451 651	40,18%	1 831 252	42,44%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	-	-	15 475	0,36%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	43 244	1,20%	50 334	1,17%
	Виробництво машин і устаткування	41 318	1,14%	38 027	0,88%

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2023		31.12.2022	
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	768 519	21,27%	1 103 312	25,57%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	14 327	0,40%	31 718	0,74%
	Виробництво напоїв	167 974	4,65%	52 142	1,21%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	70 072	1,94%	325 092	7,53%
8	Усього коштів клієнтів	3 612 498	100%	4 315 152	100%

Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2023 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	489	489
2	Формування та/або зменшення резерву	284	284
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	217	217
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(217)	(217)
5	Залишок станом на 31 березня 2023 року	773	773

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 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)

Примітка 12. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	Інші фінансові зобов'язання	3 480	4 416
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	2 578	2 947
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
1.3	Інші фінансові зобов'язання	902	1 469
2	Інші зобов'язання	39 675	21 720
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	757	742
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 268	2 538
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 202	11 832
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	19 682	1 448
2.5	Доходи майбутніх періодів	4 347	4 700
2.6	Інша заборгованість	419	460
3	Усього інших зобов'язань	43 155	26 136

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	31.03.2023	31.12.2022
1	До 1 року	1 889	2 111
2	Від 1 до 5 років	689	836
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	2 578	2 947

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 60 тис.грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 19.3 примітки 19 та складають 47 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», в I кварталі 2023 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 01.01.2022	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2022	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2023	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 01.01.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 номінальна вартість однієї акції на 31.12.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 номінальна вартість однієї акції на 31.03.2023 – 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	31.03.2023	31.03.2022
1	Залишок на початок року	69 828	83 253
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(5 861)	(2 590)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(5 861)	(2 590)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	1 055	466
3.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 055	466
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(4 806)	(2 124)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	65 022	81 129

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	31.03.2023		усього	31.12.2022		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	2 823 921	-	2 823 921	3 384 849	-	3 384 849
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 181 492	19 886	1 201 378	1 249 554	28 398	1 277 952
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	68 501	231 394	299 895	53 587	31 097	84 684
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6	12 676	-	12 676	13 093	-	13 093
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	124 558	124 558	-	124 558	124 558
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	10 323	-	10 323
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	132 942	132 942	-	133 519	133 519
9	Право користування	8	-	2 255	2 255	-	2 592	2 592
10	Інші фінансові активи	9	20 214	77 545	97 759	28 917	88 602	117 519
11	Інші активи	9	5 838	10	5 848	7 227	10	7 237
12	Усього активів		4 112 642	588 590	4 701 232	4 747 550	408 776	5 156 326
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти клієнтів	10	3 602 578	9 920	3 612 498	4 301 664	13 488	4 315 152
14	Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	34 188	34 188	-	-	-
15	Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	2 765	2 765	-	3 880	3 880
16	Резерви за зобов'язаннями	11	772	1	773	464	25	489
17	Інші фінансові зобов'язання	12	1 730	1 750	3 480	1 590	2 826	4 416
18	Інші зобов'язання	12	19 993	19 682	39 675	20 272	1 448	21 720
19	Усього зобов'язань		3 625 073	68 306	3 693 379	4 323 990	21 667	4 345 657

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.03.2022
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	50 744	67 786
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	5 888	21 768
3	Кошти в інших банках	-	208
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2 512	-
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 311	2 863
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	60 455	92 625
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	133 850	10 796
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	133 850	10 796
9	Усього процентних доходів	194 305	103 421
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(28 039)	(2 665)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(6 108)	(5 554)
12	Строкові кошти інших банків	-	-
13	Поточні рахунки	(33 514)	(23 167)
14	Орендні зобов'язання	(60)	(207)
15	Усього процентних витрат	(67 721)	(31 593)
16	Чистий процентний дохід	126 584	71 828

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	31.03.2023	31.03.2022
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	23 959	22 910
2	Інкасація	8	8
3	Операції з цінними паперами	519	514
4	Інші	5 772	3 891
5	Операції довірчого управління	4	4
6	Гарантії надані	1 788	5 319
7	Усього комісійних доходів	32 050	32 646
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(7 339)	(4 326)
9	Інші	(440)	(3 013)
10	Усього комісійних витрат	(7 779)	(7 339)

Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.03.2022
11	Чистий комісійний дохід	24 271	25 307

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	31.03.2023	31.03.2022
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	716	958
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	58	-
3	Інші*	196	513
4	Усього операційних доходів	970	1 471

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	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	5
2	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	6
3	Відшкодування судових витрат	10
4	Дохід у вигляді переоплати за кредитами	19
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	30
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	50
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	5
8	Плата за обслуговування неактивного рахунку	70
9	Інші доходи	1
10	Всього:	196

*Розшифровка рядка 2 за попередній 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

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.03.2022
1	Заробітна плата та премії	(26 299)	(32 072)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 934)	(5 831)
3	Інші виплати працівникам	(152)	(572)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(31 385)	(38 475)

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	31.03.2023	31.03.2022
1	Амортизація основних засобів	(1 839)	(1 774)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(655)	(537)
3	Амортизація права користування	(442)	(787)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 936)	(3 098)

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	31.03.2023	31.03.2022
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(11 256)	(9 361)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(47)	(42)
3	Професійні послуги	(10)	(3)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(791)	(132)
5	Витрати із страхування	(1 540)	(1 750)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 524)	(2 938)
7	Витрати на благодійність	-	(10 300)
8	Витрати з модифікації оренди	(2)	-
9	Інші	(697)	(1 445)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(16 867)	(25 971)

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	31.03.2023	31.03.2022
1	Поточний податок на прибуток	(44 531)	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	60	(8 291)
3	Усього витрати податку на прибуток	(44 471)	(8 291)

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	31.03.2023	31.03.2022
1	Прибуток до оподаткування	246 461	36 185
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(44 363)	(6 513)
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)	(167)	(1 796)
3.1	Коригування сформованого резерву	(53)	(186)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(45)	(50)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	-	(1 494)
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів	(69)	(66)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	59	18
4.1	Зменшення відстроченого податкового зобов'язання минулих періодів	59	-
4.2	Часткове використання збитку 2021 року, що був перенесений до зменшення результату 2022 року	-	18
5	Інші коригування	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(44 471)	(8 291)

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 01.01.2023	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2023
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3 880)	60	1055	(2 765)
1.1	Основні засоби	(6 791)	60		(6 731)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2023	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2023
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-			
1.3	Переоцінка цінних паперів	2 911		1 055	3 966
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(3 880)	60	1 055	(2 765)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	2 911	-	1 055	3 966
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6 791)	60	-	(6 731)

Таблиця 20.4 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
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 025)	59	36	(6 930)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.03.2022
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	201 990	27 894
2	Прибуток (збиток) за рік	201 990	27 894
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	4 193,01	579,06

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 заборгованість, 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»). Процентні, 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 31,79% від загальних доходів Банку за перший квартал 2023 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2023 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	63 327	14 585	23 001	13 481	12 252	126 646
2	Процентний дохід	46 469	1 965	3 622	142 251	-	194 307

	Трансфертний дохід	106 281	19 317	26 342	-	164 191	316 131
3	Процентні витрати	(58 580)	(5 059)	(4 022)	-	-	(67 661)
	Трансфертні витрати	(30 843)	(1 638)	(2 941)	(128 770)	(151 939)	(316 131)
4	Чистий комісійний дохід	12 521	7 570	8 634	(529)	-	28 196
5	Комісійні доходи	12 521	9 327	9 715	467	-	32 030
6	Комісійні витрати	0	(1 757)	(1 081)	(996)	-	(3 834)
7	Результат від торгових операцій	(418)	2 991	906	2 371	-	5 850
8	Інші операційні доходи	50	356	218	36	271	931
9	Інші доходи	2	-	10	-	63	75
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	75 482	25 502	32 769	15 359	12 586	161 698
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(12 101)	(14 692)	(14 878)	(2 823)	(10 680)	(55 174)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	63 381	10 810	17 891	12 536	1 906	106 524
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)	187 893	-	-	-	-	187 893

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

тис.грн.

Найменування звітних сегментів

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Всього
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	0	103 726
	Трансфертний дохід	34 117	15 767	11 850	0	60 450	122 184
3	Процентні витрати	(21 198)	(6 884)	(3 304)	0	0	(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)	0	27 981
5	Комісійні доходи	12 169	10 405	9 953	91	0	32 618
6	Комісійні витрати	0	(1 458)	(793)	(2 386)	0	(4 637)
7	Результат від торгових операцій	(390)	4 688	456	9 076	0	13 830
8	Інші операційні доходи	252	433	395	21	388	1 489
9	Інші доходи	2	0	7	0	1	10
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	47 475	23 948	28 272	16 850	(895)	115 650

11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(14 841)	(14 001)	(14 428)	(2 734)	(24 421)	(70 425)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	32 634	9 947	13 844	14 116	(25 316)	45 225

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2023р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					ГО та нерозподілені статті	Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції			
1	Активи звітних сегментів	1 125 803	34 876	58 599	3 006 836	475 118	4 701 232	
2	Усього активів	1 125 803	34 876	58 599	3 006 836	475 118	4 701 232	
3	Зобов'язання сегментів	2 018 056	1 037 914	553 028	2	84 379	3 693 379	
4	Усього зобов'язань	2 018 056	1 037 914	553 028	2	84 379	3 693 379	
5	Капітальні інвестиції						2 613	
6	Амортизація						(2 934)	

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2022р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					ГО та нерозподілені статті	Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції			
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)	

Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовичка 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 0,02% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 6,12% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2023р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інвестиції в цінні папери	-	-	12 676	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 35%)	-	-	-	141
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	10
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	64 299	10 775	147 857	3 187
5	Інші активи	-	-	13	-
6	Інші пасиви	15	8	-	5

тис.грн.

Таблиця 23.2 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

тис.грн.

Таблиця 23.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2023 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-	12
2	Процентні витрати	(167)	(7)	(152)	(5)

тис.грн.

3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	8	18	1
4	Комісійні доходи	22	19	74	24
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(418)	-

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 року

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 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2023 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	475	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	475	-

Таблиця 23.6 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	-	890	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	890	-

Таблиця 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2023 року		1 квартал 2022 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	5 615	2 648	7 288	1 656

Примітка 24. Події після дати балансу

На дату підписання та затвердження звітності триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

В умовах тривалої війни Банк цінує довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість

Зусилля банку зосереджені на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм рефінансування та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності.

Затверджено до випуску та підписано 10.06.2023р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна