

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 2024 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	21
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	23
Примітка 9. Інші активи	26
Примітка 10. Кошти клієнтів	29
Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями	30
Примітка 12. Інші зобов'язання	31
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	32
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	32
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	33
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	34
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	34
Примітка 18. Інші операційні доходи	35
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	38
Примітка 22. Операційні сегменти	38
Примітка 23 Операції з пов'язаними особами	41
Примітка 24. Події після дати балансу	44

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 квітня 2024 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		31.03.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 660 549	3 053 152
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 439 731	1 439 670
Інвестиції в цінні папери	6	598 474	635 011
Інвестиційна нерухомість	7	12 733	12 733
Основні засоби та нематеріальні активи	8	134 475	133 522
Інші активи	9	147 157	196 272
Усього активів		4 993 119	5 470 360
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			-
Кошти клієнтів	10	3 875 247	4 392 114
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		29 419	87 582
Відстрочене податкове зобов'язання	20	805	5 355
Резерви за зобов'язаннями	11	3 210	2 958
Інші зобов'язання	12	56 868	29 334
Усього зобов'язань		3 965 549	4 517 343
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		267 854	179 828
Резервні та інші фонди банку		4 183	4 183
Резерви переоцінки	14	55 140	68 613
Усього власного капіталу		1 027 570	953 017
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 993 119	5 470 360

Затверджено до випуску та підписано __.05.2024р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2024 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2024 р.	31.03.2023 р.
			тис.грн.
Процентні доходи	16	164 024	194 305
Процентні витрати	16	(66 505)	(67 721)
Чистий процентний дохід		97 519	126 584
Комісійні доходи	17	35 624	32 050
Комісійні витрати	17	(10 037)	(7 779)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(418)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3	36
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		8 904	6 274
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 406	(7)
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		53 255	(47 670)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(224)	(284)
Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	187 893
Інші операційні доходи	18	802	970
Витрати на виплати працівникам	19.1	(36 804)	(31 385)
Витрати зносу та амортизація	19.2	(3 173)	(2 936)
Адміністративні та інші операційні витрати	19.3	(29 825)	(16 867)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		117 450	246 461
Витрати на податок на прибуток	20	(29 424)	(44 471)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		88 026	201 990
Прибуток/(збиток) за рік		88 026	201 990
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
Чиста зміна справедливої вартості		(17 964)	(5 861)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	4 491	1 055
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	(13 473)	(4 806)
Усього сукупного доходу за рік		74 553	197 184

Прибуток (збиток), що належить:			
Власникам банку		88 026	201 990
Усього сукупного доходу, що належить:			
Власникам банку		65 571	197 184
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, 21 грн.		1 827,29	4 193,01
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн. 21		1 827,29	4 193,01

Затверджено до випуску та підписано __.05.2024р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

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

за 1 квартал 2024 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 31.12.22р.		510 393	190 000	-	69 828	40 448	810 669
2	Усього сукупного доходу					(4 806)	201 990	197 184
2.1	Прибуток за 1 квартал 2023 р.						201 990	201 990
2.2	Інший сукупний дохід					(4 806)		(4 806)
3	Залишок на кінець дня 31.03.23р.		510 393	190 000	-	65 022	242 438	1 007 853
4	Залишок на кінець дня 31.12.23р.		510 393	190 000	4 183	68 613	179 828	953 017
5	Усього сукупного доходу					(13 473)	88 026	74 553
5.1	Прибуток за 1 квартал 2024 р.						88 026	88 026
5.2	Інший сукупний дохід					(13 473)		(13 473)
6	Залишок на кінець дня 31.03.24р.		510 393	190 000	4 183	55 140	267 854	1 027 570

Затверджено до випуску та підписано __.05.2023р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2024 року

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2024	31.03.2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		117 450	246 461
Коригування:			
Знос та амортизація	21.2	3 173	2 935
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(53 253)	47 670
Амортизація дисконту/(премії)		(879)	(1 829)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(3)	-
Результат переоцінки іноземної валюти		(1 407)	7
(Нараховані доходи)		(1 879)	131 199
Нараховані витрати		(738)	(7 450)
Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		-	(58)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(4 323)	(3 442)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		58 141	415 493
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		35 315	(123 344)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		64 196	19 813
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(22 207)	1 560
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(514 158)	(695 224)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 486	17 449
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		23 538	606
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(353 689)	(363 647)
Податок на прибуток, що сплачений		(87 646)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(441 335)	(363 647)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(119 112)	(221 056)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		153 958	14 234

Придбання основних засобів	9	(2 153)	(1 582)
Надходження від реалізації основних засобів		-	58
Придбання нематеріальних активів	9	(1 896)	(335)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		30 797	(208 681)

Зобов'язання за договорами оренди		(315)	(475)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(315)	(475)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		14 294	3 990
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		3 956	7 885

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(392 603)	(560 928)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 053 152	3 384 849
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 660 549	2 823 921

Затверджено до випуску та підписано __.05.2024р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2024 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 ринку капіталу – 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 01.07.2021р.

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 63,4068%, в т.ч. прямо 5,9203 %, 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 16,7791%, в т.ч. прямо 6,8773%, 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., тимчасово до усунення порушення, передається довіреній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу).

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців

та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

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.

Аудит фінансової звітності Банку здійснює ТОВ «РСМ УКРАЇНА».

Станом на 31 березня 2024 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 Северодонецького відділень була призупинена.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

У Банку відсутні материнські/дочірні компанії.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року.

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 2022-2023 років 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 2023 році реальний ВВП України виріс, за інформацією Державної служби статистики, на 5,3%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 29,1% у 2022 році.

Міністерство економіки України оцінює зростання українського ВВП у I кварталі 2024 року на рівні 3,6%. Відновлювальному зростанню сприяли інвестиційний попит, сприятливі погодні умови для будівельних робіт, експорт сільськогосподарської продукції, робота українського морського коридору, розширення виробничих потужностей у сфері видобувної промисловості та стабільність в енергетиці.

У квітні МВФ оновив прогноз зростання економіки України. Очікується, що ВВП України зросте у 2024 році на 3,2%. Зростання прискориться у 2025 році до 6,5%, а 2026 році становитиме 5,0%.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти.

У січні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 4,7% із 5,1% у грудні 2023 року. В місячному вимірі ціни зросли на 0,4%. У лютому 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 4,3%. У місячному вимірі ціни зросли на 0,3%. А в березні 2024 року споживча

інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 3,2%. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Споживча інфляція надалі сповільнюється завдяки як послабленню фундаментального інфляційного тиску, так і здешевленню окремих продуктів харчування через дію тимчасових чинників на боці пропозиції.

НБУ поліпшив прогноз інфляції до 8,2% на 2024 рік та очікує її закріплення в цільовому діапазоні $5\% \pm 1$ в. п. упродовж наступних років.

Як і раніше, НБУ прогнозує помірне посилення інфляційного тиску цього року з огляду на очікуване вичерпання ефектів більших врожаїв попереднього року, подальше відновлення споживання та підвищення витрат бізнесу в умовах війни. Водночас, ураховуючи кращу фактичну інфляційну динаміку та поліпшення інфляційних очікувань, прогноз інфляції на кінець цього року знижено з 8,6% до 8,2%.

Ураховуючи подальше сповільнення інфляції та стале поліпшення очікувань, стійку ситуацію на валютному ринку, а також часткове зниження ризиків, пов'язаних з отриманням міжнародної допомоги, із 15 березня 2024 року Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку на 0,5 в. п. – до 14,5% з 15% в грудні 2023 року.

Станом на 1 квітня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 43,8 млрд дол. США. У березні вони зросли на 18%. Така динаміка зумовлена значними (понад 9 млрд дол. США) обсягами надходжень від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті.

8 березня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті з «ССС» до рівня «СС» з негативним прогнозом. Суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті («ССС+/С») та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті («С») залишилися без змін.

8 грудня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Підтвердження довгострокового РДЕ України в іноземній валюті на рівні «СС» відображає очікування Fitch щодо подальшої реструктуризації комерційного боргу до завершення дворічної зупинки виплат єврооблігацій 1 вересня 2024 року.

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.

Економіка України поступово відновлюється, передусім завдяки надолуженню втрат, спричинених повномасштабним вторгненням росії. Проте стійке та суттєве економічне зростання можливе лише за рахунок сталого підвищення рівня продуктивності. Цього можна досягти завдяки реформам та зближенню з більш розвиненими економіками за умови збереження макрофінансової стабільності. Рушієм цих процесів має стати євроінтеграція України. Навіть до офіційного приєднання до ЄС перспектива євроінтеграції стимулюватиме зовнішню торгівлю та залучення інвестицій, а також посилить інституційну спроможність країни. Як свідчить досвід інших країн, стимули для економічного зростання створює фактичне виконання вимог перед вступом до ЄС. Реформи, зокрема, підвищать ефективність використання ресурсного потенціалу, зменшать корупцію та поглиблять ринкову конкуренцію.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 квартал 2024 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 2024 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	31.03.2024	31.12.2023		
1	Готівкові кошти	129 947	94 235		
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	411 633	215 508		
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	231 896	178 380		
3.1	України	54 154	176 128		
3.2	інших країн	177 742	2 252		
4	Депозитні сертифікати НБУ	1 889 062	2 570 989		
5	Всього готівкових коштів	2 662 538	3 059 112		
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 989)	(5 960)		
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 660 549	3 053 152		

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 2024 року

						тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього		
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.	(5 960)	-	-	(5 960)		
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 128	-	(157)	3 971		
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2024р.	(1 832)	-	(157)	(1 989)		

Таблиця 4.3 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 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2024р.

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	129 947	411 633	54 154	1 889 062	2 484 796
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	129 947	411 633	54 154	1 889 062	2 484 796
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	177 742	-	177 742
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	177 742	-	177 742
3	Всього грошових коштів	129 947	411 633	231 896	1 889 062	2 662 538
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 989)	-	(1 989)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	129 947	411 633	229 907	1 889 062	2 660 549

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2023р.

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	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
2	Всього грошових коштів	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(5 960)	-	(5 960)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	94 235	215 508	172 420	2 570 989	3 053 152

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 439 731	1 439 670
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 439 731	1 439 670

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	31.03.2024	31.12.2023
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 573 303	1 688 709
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	561	1 856
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	117 766	94 973
4	Резерви під знецінення кредитів	(251 899)	(345 868)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 439 731	1 439 670

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 2024 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2024р.	(75 761)	(631)	(269 476)	(345 868)
2	Коригування залишку станом на 01.01.2024р.	(5 809)	-	(11 757)	(17 566)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 724	(1 186)	105 975	112 513
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	26	26
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	5 055	5 055
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(6 272)	(6 272)
7	Переведення до стадії 1	(987)	44	943	-
8	Переведення до стадії 2	68	(68)	-	-
9	Переведення до стадії 3	825	371	(1 196)	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	213	-	-	213
11	Залишок станом на кінець дня 31.03.2024р.	(73 727)	(1 470)	(176 702)	(251 899)

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2023 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. 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 5.5 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 01.01.2024р.	1 342 291	76 924	366 323	1 785 538
	Коригування залишку станом на 01.01.2024р.	12 162	-	11 690	23 852
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	303 946	10 653	5 671	320 270
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(245 255)	(36 026)	(109 477)	(390 758)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(26)	(26)
5	Переведення до стадії 1	101	(101)	-	-
6	Переведення до стадії 2	(2 769)	2 769	-	-
7	Переведення до стадії 3	(801)	(519)	1 320	-
8	Інші зміни	(34 536)	(3 271)	(20 788)	(58 595)
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	10 119	1 230	-	11 349
10	Валова балансова вартість на кінець дня 31.03.2024р.	1 385 258	51 659	254 713	1 691 630

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2023 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на 01.01.2023р.	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)
4	Переведення до стадії 1	412	(29)	(383)	-
5	Переведення до стадії 2	(29 707)	29 773	(66)	-
6	Переведення до стадії 3	(39 451)	(18 831)	58 282	-
7	Інші зміни	51 864	(5 086)	(2 728)	44 050
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	9 521	-	1 306	10 827
9	Валова балансова вартість на кінець дня 31.03.2023р.	1 054 723	146 309	221 761	1 422 793

Таблиця 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
№	Вид економічної діяльності	31.03.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	4 864	0,29%	14 466	0,81%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 016	0,30%	9 027	0,51%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 334 576	78,89%	1 407 977	78,85%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131 573	7,78%	123 816	6,93%
5	Будівництво	53 763	3,18%	88 303	4,95%
6	Надання ландшафтних послуг	9 342	0,55%	9 439	0,53%
7	Добування руд	11 455	0,68%	12 984	0,73%
8	Страховання	10 407	0,62%	11 097	0,62%
9	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	10 195	0,60%	10 195	0,57%
10	Інші	2 114	0,12%	1 404	0,08%
11	Фізичні особи	118 325	6,99%	96 830	5,42%
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 691 630	100%	1 785 538	100%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2024р.

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	77 625	-	94 460	172 085
2	Кредити, що забезпечені:	1 495 678	561	23 306	1 519 545
2.1	грошовими коштами			2 651	2 651
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	82 197	561	6 652	89 410
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	6 641	518	2 820	9 979
2.4	гарантіями і поручительствами	525 507	-	2 085	527 592
2.5	іншими активами	887 974	-	11 918	899 892
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 573 303	561	117 766	1 691 630

Таблиця 5.9. 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 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2024р.

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:	1 334 195	461	50 595	1 385 251
1.1	Без затримки платежу	1 334 195	461	49 962	1 384 618
1.2	із затримкою платежу до 31 днів			633	633
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	50 652	-	1 006	51 658
2.1	Без затримки платежу	48 716		38	48 754
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-		44	44
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 936		924	2 860
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	188 456	100	66 165	254 721
3.1	Без затримки платежу	127 670	-	24 804	152 474
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	11 451	-	141	11 592
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	269	269
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	43	1 168	1 211
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	16 960	-	2 139	19 099
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	32 375	57	37 644	70 076
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 573 303	561	117 766	1 691 630
5	Резерв під знецінення за кредитами	(190 098)	(100)	(61 701)	(251 899)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 383 205	461	56 064	1 439 731

Таблиця 5.11. 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 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2024р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 573 303	462 013	1 111 290
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	561	1 887	(1 326)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	117 766	32 135	85 631
4	Усього кредитів	1 691 630	496 035	1 195 595

Таблиця 5.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2023р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 302 651	582 906	719 745
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 338	5 316	22
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	114 804	354 470	(239 666)
4	Усього кредитів	1 422 793	942 692	480 101

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	155 067
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	598 474	479 944
3	Усього цінних паперів	598 474	635 011

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	Боргові цінні папери	-	155 115
1.1	Державні облігації	-	155 115
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(48)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	155 067

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	Боргові цінні папери	600 101	481 456
1.1	Державні облігації	600 101	481 456
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 627)	(1 512)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	598 474	479 944

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.	(48)	-	-	(48)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	48	-	-	48
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2024р.	-	-	-	-

Таблиця 6.5 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 1 квартал 2024 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.	(1 512)	-	-	(1 512)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(115)	-	-	(115)
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2024р.	(1 627)	-	-	(1 627)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 1 квартал 2023 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
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 6.7 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 115	-	-	155 115
1.1	Мінімальний кредитний ризик	155 115	-	-	155 115
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 115	-	-	155 115
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48)	-	-	(48)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 067	-	-	155 067

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.03.2024р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	600 101	-	-	600 101
1.1	Мінімальний кредитний ризик	600 101	-	-	600 101
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	600 101	-	-	600 101
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 627)	-	-	(1 627)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	598 474	-	-	598 474

Таблиця 6.9 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	481 456	-	-	481 456
1.1	Мінімальний кредитний ризик	481 456	-	-	481 456
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	481 456	-	-	481 456
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 512)	-	-	(1 512)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	479 944	-	-	479 944

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року та на кінець дня 31 грудня 2023 року цінні папери, що були використані в якості застави, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2024 року та на кінець дня 31 грудня 2023 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

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

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	12 733	124 558
2	Вибуття	-	(110 370)
3	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(1 455)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	12 733	12 733

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.

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбувалося внаслідок їх продажу.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 12 733 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.04.2024р. 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.

Відповідно до оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості, проведеної станом на 01.11.2023р. оцінювачем ТОВ «КАНЗАС РІАЛ ЕСТЕЙТ» (код за ЄДРПОУ 37195440), була здійснена уцінка об'єкта інвестиційної нерухомості на суму 1 454 тис.грн.

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	31.03.2024	31.03.2023
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	5	235
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(546)	(633)

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	31.03.2024	31.03.2023
1	До 1 року	14	940
2	Від 1 до 5 років	-	242
3	Усього	14	1 182

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 01.01.2023р.	103 592	7 316	3 312	295	17	2 592	-	599	18 388	136 111
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	25 524	9 203	3 979	450	11 464	5 727	599	26 509	231 972
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 925)	(18 208)	(5 891)	(3 684)	(433)	(8 872)	(5 727)	-	(8 121)	(95 861)
2	Надходження	-	1 422	-	-	-	118	160	-	914	2 614
3	Вибуття	-	-	(65)	-	-	(157)	-	(579)	-	(801)
3.1	Вибуття амортизації	-	-	65	-	-	144	-	-	-	209
4	Амортизаційні відрахування	(736)	(510)	(400)	(31)	(2)	(442)	(160)	-	(655)	(2 936)
5	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Балансова вартість на 31.03.2023р.	102 856	8 228	2 912	264	15	2 255	-	20	18 647	135 197
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 946	9 138	3 979	450	11 425	5 887	20	27 423	233 785
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(45 661)	(18 718)	(6 226)	(3 715)	(435)	(9 170)	(5 887)	-	(8 776)	(98 588)

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 01.01.2024р.	100 648	7 314	1 711	196	11	2 099	-	20	21 523	133 522
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 294	9 138	3 955	439	12 875	6 077	20	31 874	239 189
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(47 869)	(18 980)	(7 427)	(3 759)	(428)	(10 776)	(6 077)	-	(10 351)	(105 667)
8	Надходження	-	471	1 662	-	-	-	20	1 308	588	4 049
10	Вибуття	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)
10.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	9	-	-	-	(9)
11	Амортизаційні відрахування	(736)	(512)	(418)	(20)	(1)	(623)	(20)	-	(843)	(3 173)
12	Переоцінка	-	-	-	-	-	79	-	-	-	79
12.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	79	-	-	-	79
12.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Балансова вартість на 31.03.2024р.	99 912	7 273	2 955	176	10	1 553	-	1 328	21 268	134 475
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 765	10 800	3 955	439	12 943	6 097	1 328	32 462	243 306
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(48 605)	(19 492)	(7 845)	(3 779)	(429)	(11 390)	(6 097)	-	(11 194)	(108 831)

Станом на 31 березня 2024 року в Банку діють 6 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 4 договори 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 2023 року в Банку діяли 8 договорів оренди, які обліковувалися згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнавалися 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.

Таблиця 8.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2023р.	2 553	39	2 592
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	207	11 464
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(8 704)	(168)	(8 872)
2	Надходження	-	118	118
3	Вибуття	-	(157)	(157)
3.1	Вибуття амортизації	-	144	144
4	Амортизаційні відрахування	(424)	(18)	(442)
5	Переоцінка	-	-	-
5.1	Первісної вартості	-	-	-
5.2	Зносу	-	-	-
6	Балансова вартість на 31.03.2023р.	2 129	126	2 255
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	168	11 425
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(9 128)	(42)	(9 170)
7	Балансова вартість на 01.01.2024р.	2 028	71	2 099
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 713	162	12 875
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(10 685)	(91)	(10 776)
8	Надходження	-	-	-
9	Вибуття	-	(11)	(11)
9.1	Вибуття амортизації	-	9	9
10	Амортизаційні відрахування	(604)	(19)	(623)
11	Переоцінка	48	31	79
11.1	Первісної вартості	48	31	79
11.2	Зносу	-	-	-
12	Балансова вартість на 31.03.2024р.	1 472	81	1 553
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 760	183	12 943
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(11 288)	(102)	(11 390)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	Інші фінансові активи:	139 833	190 710
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 525	75 316
1.2	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	19 611	-
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	313 212	351 721
1.3	Інші фінансові активи	1 729	25 717
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(226 244)	(262 044)
2	Інші активи:	7 324	5 562
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	420	749
2.2	Передоплата за послуги	8 026	5 095
2.3	Інші активи	390	383
2.4	Резерв під інші активи	(1 512)	(665)
3	Усього інших активів	147 157	196 272

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 2024 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2024	(242 835)	(19 209)	(262 044)
2	Коригування залишку на 01.01.2024	-	17 566	17 566
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2024 року	18 104	130	18 234
4	Залишок станом на 31.03.2024р.	(224 731)	(1 513)	(226 244)

Таблиця 9.3 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 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2024 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	31 525	19 611	-	-	51 136
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	219 003	1 218	220 221
2.1	до 31 дня	-	-	-	120	120
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	69	69
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	43	43
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	169	169
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	219 003	817	219 820
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	94 209	511	94 720
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	31 525	19 611	313 212	1 729	366 077

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(224 731)	(1 513)	(226 244)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	31 525	19 611	88 481	216	139 833

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2023 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	75 316	-	-	75 316
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	255 465	12 368	267 833
2.1	до 31 дня	-	-	39	39
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	30	30
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	189	189
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	91	91
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	255 465	12 019	267 484
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	96 256	13 349	109 605
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	75 316	351 721	25 717	452 754
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(242 835)	(19 209)	(262 044)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	75 316	108 886	6 508	190 710

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2024 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2024р.	(371)	(294)	(665)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	6	(853)	(847)
3	Залишок станом на 31.03.2024р.	(365)	(1 147)	(1 512)

Таблиця 9.7 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	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2023р.	(1 326)	(966)	(2 292)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	888	(837)	51
3	Залишок станом на 31.03.2023р.	(438)	(1 803)	2 241

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	Інші юридичні особи	2 052 054	2 627 873
1.1	Поточні рахунки	1 818 405	2 285 136
1.2	Строкові кошти	233 649	342 737
2	Фізичні особи	1 823 193	1 764 241
2.1	Поточні рахунки	1 134 044	1 086 205
2.2	Строкові кошти	689 149	678 036
3	Усього коштів клієнтів	3 875 247	4 392 114

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	31.03.2024		31.12.2023	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	737 915	19,04%	701 409	15,97%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	198 502	5,12%	461 753	10,51%

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2024		31.12.2023	
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	63 530	1,64%	84 329	1,92%
4	Фізичні особи	1 798 232	46,40%	1 779 615	40,52%
5	Інші, в тому числі:	1 077 068	27,80%	1 365 008	31,08%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	3 090	0,08%	4 914	0,11%
	Виробництво інших транспортних засобів	31 756	0,82%	88 328	2,01%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	141 886	3,66%	162 598	3,70%
	Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	25 583	0,66%	25 241	0,57%
	Виробництво машин і устаткування	47 308	1,22%	41 169	0,94%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	515 063	13,29%	732 924	16,69%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	6 229	0,16%	5 349	0,12%
	Виробництво напоїв	55 054	1,42%	43 048	0,98%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	-	-	6 014	0,14%
	Рибне господарство	12 849	0,33%	-	-
	Допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг і страхування	16 160	0,42%	-	-
	Надання соціальної допомоги без забезпечення проживання	13 533	0,35%	-	-
	Охорона здоров'я	19 068	0,49%	-	-
	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	21 312	0,55%	50 584	1,15%
6	Усього коштів клієнтів	3 875 247	100%	4 392 114	100%

Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2024 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	2 958	2 958
2	Формування та/або зменшення резерву	252	252
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	227	227
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(227)	(227)
5	Залишок станом на 31 березня 2024 року	3 210	3 210

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 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)

Примітка 12. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	Інші фінансові зобов'язання	24 938	5 657
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	1 644	1 903
1.2	Кошти клієнтів для подальшого розподілу на відповідні рахунки за призначенням	19 922	-
1.3	Інші фінансові зобов'язання	3 372	3 754
2	Інші зобов'язання	31 930	23 677
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 545	1 221
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 283	2 969
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	18 921	12 567
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	1 223	1 223
2.5	Доходи майбутніх періодів	5 479	5 195
2.6	Інша заборгованість	479	502
3	Усього інших зобов'язань	56 868	29 334

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	31.03.2024	31.12.2023
1	До 1 року	1 644	1 898
2	Від 1 до 5 років	-	5
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	1 644	1903

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 34 тис.грн.
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 19.3 примітки 19 та складають 39 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», в I кварталі 2024 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 01.01.2023	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2023	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2024	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 01.01.2023 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2023 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.03.2024 – 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	31.03.2024	31.03.2023
1	Залишок на початок року	68 613	69 828
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(17 964)	(5 861)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(17 964)	(5 861)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	4 491	1 055
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 491	1 055
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(13 473)	(4 806)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	55 140	65 022

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2024		усього	31.12.2023		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
тис.грн.								
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 660 549	-	2 660 549	3 053 152	-	3 053 152
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 417 651	22 080	1 439 731	1 419 860	19 810	1 439 670
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	400 252	198 222	598 474	279 793	200 151	479 944
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	-	-	-	155 067	-	155 067
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	12 733	12 733	-	12 733	12 733
6	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	132 922	132 922	-	131 423	131 423
7	Право користування	8	-	1 553	1 553	-	2 099	2 099
8	Інші фінансові активи	9	51 352	88 481	139 833	98 188	92 522	190 710
9	Інші активи	9	7 284	40	7 324	5 548	14	5 562
10	Усього активів		4 537 088	456 031	4 993 119	5 011 608	458 752	5 470 360
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти клієнтів	10	3 861 584	13 663	3 875 247	4 376 297	15 817	4 392 114
12	Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		29 419	-	29 419	87 582	-	87 582
13	Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	805	805	-	5 355	5 355
14	Резерви за зобов'язаннями	11	3 210	-	3 210	2 946	12	2 958
15	Інші фінансові зобов'язання	12	24 817	121	24 938	5 493	164	5 657
16	Інші зобов'язання	12	31 930	-	31 930	23 677	-	23 677
17	Усього зобов'язань		3 950 960	14 589	3 965 549	4 495 995	21 348	4 517 343

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.03.2023
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	47 821	50 744
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	47 241	5 888
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 428	2 512
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 221	1 311
5	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	97 711	60 455
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід			
6	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	66 313	133 850
7	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	66 313	133 850
8	Усього процентних доходів	164 024	194 305
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(3 970)	(28 039)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(15 330)	(6 108)
11	Поточні рахунки	(47 171)	(33 514)
12	Орендні зобов'язання	(34)	(60)
13	Усього процентних витрат	(66 505)	(67 721)
14	Чистий процентний дохід	97 519	126 584

Дані примітки 16, рядок 8 та рядок 13 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	31.03.2024	31.03.2023
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	27 778	23 959
2	Інкасація	4	8
3	Операції з цінними паперами	904	519
4	Операції з валютними цінностями	4 012	5 477
5	Операції довірчого управління	3	4
6	Гарантії надані	2 428	1 788
7	Інші	495	295
8	Усього комісійних доходів	35 624	32 050
Комісійні витрати			
9	Розрахунково-касові операції	(9 915)	(7 339)
10	Інші	(122)	(440)
11	Усього комісійних витрат	(10 037)	(7 779)

Дані примітки 17, рядок 8 та рядок 11 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	31.03.2024	31.03.2023
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	537	716
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	58
3	Інші*	265	196
4	Усього операційних доходів	802	970

Дані примітки 18, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	11
2	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	8
3	Відшкодування судових витрат	3
4	Дохід у вигляді переплати за кредитами	15
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	58
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	168
7	Інші доходи	2
8	Всього:	265

*Розшифровка рядка 3 за попередній 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 переплати 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

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.03.2023
1	Заробітна плата та премії	(31 024)	(26 299)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 692)	(4 934)
3	Інші виплати працівникам	(88)	(152)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(36 804)	(31 385)

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	31.03.2024	31.03.2023
1	Амортизація основних засобів	(1 707)	(1 839)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(843)	(655)
3	Амортизація права користування	(623)	(442)
4	Усього витрат на амортизацію	(3 173)	(2 936)

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	31.03.2024	31.03.2023
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(11 660)	(11 256)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(39)	(47)
3	Професійні послуги	(823)	(10)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 357)	(791)
5	Витрати із страхування	(2 908)	(1 540)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 559)	(2 524)
7	Витрати на благодійність	(8 319)	-
8	Витрати з модифікації оренди	-	(2)
9	Інші	(1 160)	(697)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(29 825)	(16 867)

Дані примітки 19.3, рядок 10 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	31.03.2024	31.03.2023
1	Поточний податок на прибуток	(29 483)	(44 531)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	59	60
3	Усього витрати податку на прибуток	(29 424)	(44 471)

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	31.03.2024	31.03.2023
1	Прибуток до оподаткування	117 450	246 461
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(29 363)	(44 363)
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)	(121)	(167)
3.1	Коригування сформованого резерву	(63)	(53)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(58)	(45)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	-	-
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів		(69)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	60	59
4.1	Вплив різниць залишкової вартості основних засобів в податковому та бухгалтерському обліку	60	59
5	Інші коригування	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(29 424)	(44 471)

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 01.01.2024	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2024
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(5 355)	59	4 491	(805)
1.1	Основні засоби	(9 194)	59		(9 135)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.3	Переоцінка цінних паперів	3 839		4 491	8 330
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(5 355)	59	4 491	(805)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	3 839	-	4 491	8 330
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9 194)	59	-	(9 135)

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 01.01.2023	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)
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)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.03.2023
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	88 026	201 990
2	Прибуток (збиток) за рік	88 026	201 990
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	1 827,29	4 193,01

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»). Процентні доходи, 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 45,3% від загальних доходів Банку за перший квартал 2024 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2024 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	26 385	16 799	17 932	17 134	19 302	97 552
2	Процентний дохід	42 666	1 100	3 060	114 982	2 215	164 023
	Трансфертний дохід	55 594	26 972	27 965	-	128 936	239 467
3	Процентні витрати	(44 146)	(10 178)	(12 147)	-	-	(66 471)
	Трансфертні витрати	(27 729)	(1 095)	(946)	(97 848)	(111 849)	(239 467)
4	Чистий комісійний дохід	10 964	7 520	6 593	(990)	1 324	25 411
5	Комісійні доходи	10 965	11 274	11 770	248	1 366	35 623
6	Комісійні витрати	(1)	(3 754)	(5 177)	(1 238)	(42)	(10 212)
7	Результат від торгових операцій	-	1 357	658	8 295	-	10 310
8	Інші операційні доходи	143	443	185	3	20	794
9	Інші доходи	7	-	2	-	4	13
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	37 499	26 119	25 370	24 442	20 650	134 080

Найменування звітних сегментів

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Всього
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(18 362)	(17 823)	(14 009)	(3 179)	(16 286)	(69 659)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	19 137	8 296	11 361	21 263	4 364	64 421

Таблиця 22.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2023 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	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 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2024р.

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	1 374 675	20 180	18 882	3 148 686	430 696	4 993 119	
2	Усього активів	1 374 675	20 180	18 882	3 148 686	430 696	4 993 119	
3	Зобов'язання сегментів	1 663 511	1 374 406	819 661		107 971	3 965 549	
4	Усього зобов'язань	1 663 511	1 374 406	819 661		107 971	3 965 549	
5	Капітальні інвестиції						4 050	
6	Амортизація						(3 173)	

Таблиця 22.4 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)	

Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовчкіна Юлія Володимирівна – 63,4068% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 16,7791% участі в Банку.

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

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,01% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 4,82% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2024р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 27,0%-35%)	-	77	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	5	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	32 697	3 004	153 256	2 270
4	Інші активи	-	-	-	2
5	Інші пасиви	32	4	1	25

тис.грн.

Таблиця 23.2 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 23.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2024 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	2	-	-
2	Процентні витрати	(118)	(3)	(66)	(3)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2	(1)	-
4	Комісійні доходи	50	14	81	26
5	Адміністративні витрати	-	(3)	-	(1)

тис.грн.

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2023 року

тис.грн.

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)
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 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2024 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	-	2 682	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	2 682	-

Таблиця 23.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2023 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	-	475	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	475	-

Таблиця 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2024 року		1 квартал 2023 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	6 437	2 597	5 615	2 648

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 __.05.2024р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна