

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 півріччя 2022 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	20
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	21
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	23
Примітка 10. Інші активи	25
Примітка 11. Кошти клієнтів	28
Примітка 12 Резерви за зобов'язаннями	29
Примітка 13. Інші зобов'язання	30
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	31
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	31
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	32
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	33
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	33
Примітка 19. Інші операційні доходи	34
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	35
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	36
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	38
Примітка 23. Операційні сегменти	38
Примітка 24 Операції з пов'язаними особами	41
Примітка 25. Події після дати балансу	44

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

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		30.06.2022	31.12.2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 188 944	595 391
Кредити та заборгованість банків	5	95 895	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 685 984	1 590 621
Інвестиції в цінні папери	7	654 475	1 179 642
Інвестиційна нерухомість	8	188 116	188 116
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	21	-	12 960
Основні засоби та нематеріальні активи	9	134 902	136 375
Інші активи	10	141 094	109 241
Усього активів		4 100 483	3 823 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	3 234 176	3 038 289
Відстрочені податкові зобов'язання	21	5 544	-
Резерви за зобов'язаннями	12	6 278	6 298
Інші зобов'язання	13	40 739	38 313
Усього зобов'язань		3 286 737	3 082 900
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		32 299	(43 127)
Резерви переоцінки	15	81 054	83 253
Усього власного капіталу		813 746	740 519
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 100 483	3 823 419

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

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 півріччя 2022 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2022 року	1 півріччя 2022 року	2 квартал 2021 року	1 півріччя 2021 року
Процентні доходи	17	95 733	199 154	72 640	130 967
Процентні витрати	17	(26 091)	(57 684)	(24 760)	(44 315)
Чистий процентний дохід		69 642	141 470	47 880	86 652
Комісійні доходи	18	32 899	65 545	31 652	59 769
Комісійні витрати	18	(8 131)	(15 470)	(4 186)	(7 805)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(623)	(2 116)	2 001	4 737
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	21	-	278
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		13 475	18 523	2 194	4 944
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 914	12 189	13	(2 739)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(5 227)	(12 919)	(35 223)	(61 050)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		1 056	21	(2 118)	(4 203)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями				(1 906)	50 045
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Інші операційні доходи	19	1 026	2 497	1 460	2 783
Витрати на виплати працівникам	20.1	(28 717)	(67 192)	(26 401)	(52 777)
Витрати зносу та амортизація	20.2	(2 866)	(5 964)	(2 864)	(5 531)
Адміністративні та інші операційні витрати	20.3	(16 222)	(42 193)	(17 022)	(31 704)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		58 226	94 412	(4 520)	43 399
Витрати на податок на прибуток	21	(10 695)	(18 986)	431	(8 570)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		47 531	75 426	(4 089)	34 829
Прибуток/(збиток) за рік					

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ

 РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ
 ЗБИТОК

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	(92)	(2 681)	(198)	147
Чиста зміна справедливої вартості	15	(92)	(2 681)	(198)	147
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	17	482	36	(26)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	15	(75)	(2 199)	(162)	121
Усього сукупного доходу за рік		47 456	73 227	(4 251)	34 950
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		47 531	75 426	(4 089)	34 829
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		47 456	73 227	(4 251)	34 950
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	22	985,12	1 565,73	(84,88)	723,00
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	22	985,12	1 565,73	(84,88)	723,00

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

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

за 1 півріччя 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.20р.		510 393	190 000	-	83 103	(163 248)	620 248
2	Усього сукупного доходу					121	34 829	34 950
2.1	Прибуток за 1 півріччя 2021 р.						34 829	34 829
2.2	Інший сукупний дохід	15				121		121
3	Залишок на кінець дня 30.06.21р.		510 393	190 000	-	83 224	(128 419)	655 198
4	Залишок на кінець дня 31.12.21р.		510 393	190 000	-	83 253	(43 127)	740 519
5	Усього сукупного доходу					(2 199)	75 426	73 227
5.1	Прибуток за 1 квартал 2022 р.						75 426	75 426
5.2	Інший сукупний дохід	15				(2 199)		(2 199)
6	Залишок на кінець дня 30.06.22р.		510 393	190 000	-	81 054	32 299	813 746

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 півріччя 2022 року

			тис.грн.
Найменування статті	Примітки	30.06.2022	30.06.2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		94 412	43 399
Коригування:			
Знос та амортизація	20.2	5 964	5 531
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		13 018	65 845
Амортизація дисконту/(премії)		(1 776)	(4 003)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(21)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(4 737)
Результат переоцінки іноземної валюти		(12 190)	2 739
(Нараховані доходи)		(22 425)	29 561
Нараховані витрати		(1 403)	487
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	132
Інший рух коштів, що не є грошовим		22 535	16 033
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		98 114	154 987
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(100 402)	158
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(69 864)	(338 874)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(37 474)	45 571
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 720)	(467)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			(150 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		189 688	743 130
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	(146)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		8 963	6 472
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 940	5 297

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	89 245	466 128
--	---------------	----------------

Податок на прибуток, що сплачений	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	89 245	466 128

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів	(319 158)	(955 243)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	827 916	529 092
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	-	51 771
Придбання основних засобів	9 (1 509)	(6 562)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	9 (2 982)	(1 668)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	504 267	(382 610)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зобов'язання за договорами оренди	(2 570)	(1 900)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 570)	(1 900)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	2 324	(9 194)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	287	286

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	593 553	72 710
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 595 391	842 558
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 1 188 944	915 268

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

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.

Відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (надалі - Комітет) від 10.06.2021р. № 225 “Про застосування заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу у АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (надалі - Рішення № 225) Національний Банк України виявив у Фурсіна І.Г. ознаку небездоганної ділової репутації передбаченою підпунктом 1 пункту 65 глави 6 розділу 2 Положення про ліцензування банків затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 149 від 22.12.2018р., а саме

володіння істотною участю в банку станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання в банку банківської ліцензії за ініціативою Національного банку (крім відкликання банківської ліцензії у зв'язку з нездійсненням банком жодної банківської операції протягом року з дня її отримання). Дана ознака була виявлена у зв'язку з тим, що Правлінням Національного банку України 14.02.2020р. було прийнято рішення № 735-рш/БТ "Про віднесення Публічного акціонерного товариства "МІСТО БАНК" до категорії неплатоспроможних", а Фурсін І.Г. станом на дату прийняття відповідного рішення був акціонером АТ "МІСТО БАНК", володів акціями в розмірі 45,82% статутного капіталу АТ "МІСТО БАНК", опосередковано володів участю в Банку в розмірі 51,35% статутного капіталу АТ "МІСТО БАНК", та, відповідно, був власником істотної участі в АТ "МІСТО БАНК".

На підставі цього Комітет вирішив:

тимчасово, до усунення вищезазначеного порушення, заборонити власнику істотної участі в АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" Фурсіну І.Г. використовувати право голосу, за 11 947 простими іменними акціями АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", що становить 24,800199% статутного капіталу Банку.

установити строк для усунення порушення Фурсіним І.Г. банківського законодавства – 1 (один) рік з дати цього рішення. Тобто до 10.06.2022р. (включно).

призначити Шлапака С.В. у якості довіреної особи, якій передати право голосу за 11 947 (одинадцятьма тисячами дев'ятсот сорока сімома) простими іменними акціями АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", що становить 24,800199% статутного капіталу Банку.

02.05.2022р. Комітетом було переглянута його Рішення № 255 в частині заборони використання права голосу Фурсіним І.Г., оскільки Фурсін І.Г. відчувив на користь компанії ВІСТАКІ ВЕНЧЕРС ЛІМІТЕД 4 770 простих акцій АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

На підставі цього, Комітет вирішив внести наступні зміни до Рішення № 225:

тимчасово до усунення порушення, заборонити власнику істотної участі в АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" Фурсіну І.Г. використовувати право голосу за 11 947 простими іменними акціями АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", що становить 24,8002% статутного капіталу Банку, з яких Фурсін І.Г. прямо володіє 7 177 та опосередковано володіє через компанію ВІСТАКІ ВЕНЧЕРС ЛІМІТЕД 4 770 акціями Банку.

Призначити Шлапака С.В. у якості довіреної особи, якій передається право голосу за 11 947 простими іменними акціями АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", що становить 24,8002% статутного капіталу Банку, з яких Фурсін І.Г. прямо володіє 7 177 та опосередковано володіє 4 770 акціями Банку, а також право брати участь в управлінні Банком.

06.06.2022р. Комітетом було переглянуто його Рішення № 255 в частині збільшення строку для усунення порушення Фурсіним І.Г. банківського законодавства до 18 місяців з дати винесення Рішення № 255 тобто з 10.06.2021р

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

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

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Станом на 30 червня 2022 року Банк має 5 відділень.

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

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

банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

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

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

У II кварталі ВВП впав на 40% порівняно з другим кварталом минулого року за оцінками НБУ.

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 в. п. до 25%. Національний банк очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки. Такий крок також є необхідним для підтримання курсової стабільності, що за нинішніх обставин залишається важливою передумовою забезпечення цінової та фінансової стабільності.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 13,7% (із 10,7% у лютому, у січні – 10%). У місячному вимірі ціни зросли на 4,5%. У червні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 21,5%.

Зростання інфляції в Україні насамперед зумовлене наслідками терористичних дій росії та тимчасової окупації окремих територій. Серед них, зокрема, порушення ланцюгів постачання, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, скорочення пропозиції, збільшення виробничих витрат, значна вимушена міграція всередині країни. Стримують зростання цін фіксація тарифів на газ і тепло, а також часткове налагодження ланцюгів постачання.

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

Наприкінці травня 2022 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's знизило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті з рівня «В» до рівня «ССС+» з негативним прогнозом.

Наприкінці лютого 2022 року після початку повномасштабного вторгнення Росії міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings знизило суверенний кредитний рейтинг України з рівня «В» до рівня «ССС».

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

Впродовж 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу, однак ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів. Ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату,

зменшення обсягів припливу іноземного капіталу - реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Банківський сектор у I півріччі 2022 р. залишався операційно прибутковим, попри воєнні дії, зокрема завдяки скороченню витрат. Складові операційного доходу повільно відновлюються. Однак, суттєві відрахування в резерви під очікувані внаслідок війни втрати зумовили його збиток у розмірі 4,5 млрд грн у II кварталі, 4,6 млрд грн – з початку року. Кількість збиткових банків становила 24 установи.

З початком повномасштабної війни банки запровадили кредитні канікули та знизили комісії за користування своїми послугами. Це негативно відбилосся на процентних та комісійних доходах фін. установ. Чистий комісійний дохід скоротився за березень – червень на 35% р/р порівняно із зростанням на 15% р/р у січні-лютому.

Натомість операційний результат банків залишався позитивним: чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви за підсумками II кварталу становив 33,5 млрд грн порівняно з 23,5 млрд грн у II кварталі 2021 року.

Станом на 1 липня 2022 року з 68 платоспроможних банків 47 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток у розмірі 10,0 млрд грн, 21 – збитковими зі збитком 14,6 млрд грн.

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

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

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

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

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Готівкові кошти	113 178	137 430
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	288 297	4 603
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	287 698	49 100
3.1	України	11 822	22 931
3.2	інших країн	275 876	26 169
4	Депозитні сертифікати НБУ	500 315	405 089
5	Всього готівкових коштів	1 189 488	596 222
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(544)	(831)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 188 944	595 391

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

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 півріччя 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	291	(4)	-	287
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2022р.	(537)	(7)	-	(544)

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

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2020р.	(1 223)	-	-	(1 223)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	286	-	-	286
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2021р.	(937)	-	-	(937)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2022р.

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	113 178	288 297	287 488	500 315	1 189 278
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	113 178	288 297	287 488	500 315	1 189 278
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення			210		210
2.1	Грошові кошти без затримки платежу			210		210
2	Всього грошових коштів	113 178	288 297	287 698	500 315	1 189 488
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(544)	-	(544)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	113 178	288 297	225 119	500 315	1 188 944

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

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість у банках

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	95 895	-
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	95 895	-

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

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Кредити, що надані іншим банкам	99 116	-
1.1	короткострокові	99 116	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(3 221)	-
3	Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	95 895	-

Дані примітки 5, таблиця 5.2, рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

						тис.грн.
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	-	-	-	-	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 221)	-	-	(3 221)	
3	Залишок станом на кінець дня 30.06.2022р.	(3 221)	-	-	(3 221)	

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 30.06.2022р.

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	99 116	99 116
1.1	Дефолтні активи		
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	99 116	99 116
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(3 221)	(3 221)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	95 895	95 895

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 685 984	1 590 621
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 685 984	1 590 621

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 845 886	1 746 409
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 339	11 750
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	150 142	151 598
4	Резерви під знецінення кредитів	(318 383)	(319 136)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 685 984	1 590 621

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 півріччя 2022 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2022р.	(15 981)	(18 207)	(284 948)	(319 136)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	8 879	1 341	(10 455)	(235)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	10 154	10 154
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(9 576)	(9 576)
5	Переведення до стадії 1	(23)	22	1	-
6	Переведення до стадії 2	379	(476)	97	-
7	Переведення до стадії 3	1 753	4 582	(6 335)	-
8	Курсові різниці	1	(1)	410	410
9	Залишок станом на кінець дня 30.06.2022р.	(4 992)	(12 739)	(300 652)	(318 383)

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 півріччя 2021 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(14 478)	(9 505)	(447 972)	(471 955)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(20 836)	(15 228)	(26 808)	(62 872)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	7 129	7 129
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(6 018)	(6 018)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	190 874	190 874
6	Переведення до стадії 1	(2 892)	2 851	41	-
7	Переведення до стадії 2	14 473	(14 473)	-	-
8	Переведення до стадії 3	851	4 683	(5 534)	-
9	Курсові різниці	(39)	(10)	-	(49)
10	Залишок станом на кінець дня 30.06.2021р.	(22 921)	(31 682)	(288 288)	(342 891)

Таблиця 6.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2022 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 207 410	406 220	296 127	1 909 757
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	496 865	62 142	3 665	562 672
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(346 403)	(103 734)	(200)	(450 337)
5	Переведення до стадії 1	14 235	(14 120)	(115)	-
6	Переведення до стадії 2	(27 071)	27 223	(152)	-
7	Переведення до стадії 3	(4 731)	(5 740)	10 471	-
8	Інші зміни	(44 486)	3 206	7 671	(33 609)
9	Курсові різниці	8 080	7 298	506	15 884
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 303 899	382 495	317 973	2 004 367

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2021 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	762 434	536 053	476 631	1 775 118
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	519 765	204 752	570	725 087
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(199 722)	(253 049)	(1 355)	(454 126)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву			(190 874)	(190 874)
5	Переведення до стадії 1	25 154	(25 106)	(48)	-
6	Переведення до стадії 2	(124 363)	124 363	-	-
7	Переведення до стадії 3	(2 596)	(5 117)	7 713	-
8	Інші зміни	(22 278)	62 415	6 512	46 649
9	Курсові різниці	(13 045)	(15 370)	-	(28 415)
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	945 349	628 941	299 149	1 873 439

Таблиця 6.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
№	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	167 642	8,36%	203 966	10,68%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 565	0,18%	7 958	0,42%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 420 567	70,87%	1 289 663	67,53%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	115 027	5,74%	102 018	5,34%
5	Будівництво	82 999	4,14%	79 127	4,14%
6	Діяльність приватних охоронних служб	528	0,03%	516	0,03%
7	Надання ландшафтних послуг	10 451	0,52%	6 664	0,35%
8	Добування руд	25 089	1,25%	24 999	1,31%
9	Оренда, прокат і лізинг	8 179	0,41%	7 970	0,42%
10	Страховання			991	0,05%
11	Управління фінансовими ринками	3 981	0,20%	12 289	0,64%
12	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	5 691	0,28%	7 000	0,37%
13	Інші	2 167	0,11%	3 247	0,17%
14	Фізичні особи	158 481	7,91%	163 348	8,55%
15	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 004 367	100%	1 909 757	100%

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2022р.

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	31 975	-	105 429	137 404
2	Кредити, що забезпечені:	1 813 911	8 339	44 713	1 866 963
2.1	грошовими коштами	36 165	-	-	36 165
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	329 523	8 339	17 139	355 001
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	5 070	8 284	13 473	26 827
2.4	гарантіями і поручительствами	890 389		4 966	895 355
2.5	іншими активами	557 834	-	22 608	580 442
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 845 886	8 339	150 142	2 004 367

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2021р.

тис.грн.

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

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2022р.

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:	1 186 429	6 082	111 388	1 303 899
1.1	Без затримки платежу	1 182 126	6 082	102 813	1 291 021
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	4 303	-	8 575	12 878
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	376 504	-	5 991	382 495
2.1	Без затримки платежу	293 260	-	943	294 203
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	78 954	-	49	79 003
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	4 290	-	4 999	9 289
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	282 953	2 257	32 763	317 973
3.1	Без затримки платежу	1 541	1 231	4 109	6 881
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	275 304	56	543	275 903
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	687	687
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	13	-	5 780	5 793
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 015	48	9 820	10 883
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 080	922	11 824	17 826
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 845 886	8 339	150 142	2 004 367
5	Резерв під знецінення за кредитами	(282 148)	(1 778)	(34 457)	(318 383)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 563 738	6 561	115 685	1 685 984

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2021р.

тис.грн.

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

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 845 886	6 048 820	(4 202 934)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	8 339	15 296	(6 957)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	150 142	150 200	(58)
4	Усього кредитів	2 004 367	6 214 316	(4 209 949)

Таблиця 6.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2021р.

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	638 450	1 162 605	
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток *	16 025	17 037	
4	Усього цінних паперів	654 475	1 179 642	

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

Таблиця 7.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021	
1	Боргові цінні папери	638 450	1 162 605	
1.1	Державні облігації	638 450	1 162 605	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-	
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	638 450	1 162 605	

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 7.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	16 025	17 037
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	16 025	17 037
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	16 025	17 037

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 та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2022 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	188 116	291 186
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	-	(96 268)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(6 802)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	188 116	188 116

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

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

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 174 180 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.07.2022р. за цими договорами отримана передплата в сумі 8 990,6 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за дані об'єкти та передачі їх покупцю, укладені договори суперфіцій, за якими передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 145 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 5,5 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

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

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

№	Суми доходів і витрат	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	367	735	565	1 133
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(244)	(529)	(393)	(914)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	тис.грн.	
		30.06.2022	30.06.2021
1	До 1 року	1 468	1 860
2	Від 1 до 5 років	1 478	3 638
3	Усього	2 946	5 498

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2021р.	108 148	4 621	4 772	487	34	2 333	-	757	9 790	130 942
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	147 206	19 757	8 295	3 942	465	6 329	4 515	757	14 957	206 223
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(39 058)	(15 136)	(3 523)	(3 455)	(431)	(3 996)	(4 515)	-	(5 167)	(75 281)
2	Надходження	1 157	618	1 276	84		1 554	333	-	1 668	6 690
3	Вибуття						(681)		(737)		(1 418)
3.1	Вибуття амортизації						195				195
4	Амортизаційні відрахування	(1 455)	(884)	(778)	(71)	(4)	(1 268)	(333)		(738)	(5 531)
5	Переоцінка						2 763				2 763
5.1	Первісної вартості						2 763				2 763
5.2	Зносу						-				-
6	Балансова вартість на 30.06.2021.	107 850	4 355	5 270	500	30	4 896	-	20	10 720	133 641
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 375	9 571	4 026	465	9 965	4 848	20	16 625	214 258
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(40 513)	(16 020)	(4 301)	(3 526)	(435)	(5 069)	(4 848)	-	(5 905)	(80 617)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
7	Балансова вартість на 01.01.2022р.	106 380	4 262	4 449	429	25	7157	-	20	13 653	136 375
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 642	9 376	3 979	461	9 781	5 290	20	20 026	217 938
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(41 983)	(16 380)	(4 927)	(3 550)	(436)	(2 624)	(5 290)	-	(6 373)	(81 563)
8	Надходження		768					170	1 558	1 682	4 178
10	Вибуття										
10.1	Вибуття амортизації										
11	Амортизаційні відрахування	(1 470)	(918)	(768)	(68)	(4)	(1 507)	(170)		(1 059)	(5 964)
12	Переоцінка						313				313
12.1	Первісної вартості						3 216				3 216
12.2	Зносу						(2 903)				(2 903)
13	Балансова вартість на 30.06.2022р.	104 910	4 112	3 681	361	21	5 963	-	1 578	14 276	134 902
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	21 410	9 376	3 979	461	12 997	5 460	1 578	21 708	225 332
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(43 453)	(17 298)	(5 695)	(3 618)	(440)	(7 034)	(5 460)	-	(7 432)	(90 430)

Станом на 30 червня 2022 року в Банку діють 13 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 7 договорів оренди автомобілів та 6 договорів оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку і автомобіля.

Таблиця 9.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

				тис.грн
Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2022р.	7 104	53	7 157
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	(1481)	(26)	(1507)
5	Переоцінка	291	22	313
5.1	Первісної вартості	3194	22	3216
5.2	Зносу	(2903)	-	(2903)
6	Балансова вартість на 30.06.2022р.	5914	49	5963
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	12800	197	12997
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(6886)	(148)	(7034)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

				тис.грн.
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021	
1	Інші фінансові активи:	135 459	104 712	
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 850	26 187	
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	337 614	289 230	
1.3	Інші фінансові активи	17 591	15 342	
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(236 596)	(226 047)	
2	Інші активи:	5 635	4 529	
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 636	899	
2.2	Передоплата за послуги	4 920	3987	
2.3	Інші активи	708	536	
2.4	Резерв під інші активи	(1 629)	(893)	
3	Усього інших активів	141 094	109 241	

Дані примітки 10, таблиця 10.1, 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 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 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 півріччя 2022 року	(1 573)	(8 976)	(10 549)
3	Залишок станом на 30.06.2022р.	(222 858)	(13 738)	(236 596)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021	(213 679)	(1 460)	(215 139)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2021 року	(7 229)	(818)	(8 047)
3	Залишок станом на 30.06.2021р.	(220 908)	(2 278)	(223 186)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	16 850	-	-	16 850
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	9 875	228 878
2.1	до 31 дня	-	-	1 136	1 136
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	1 275	1 275
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	1 877	1 877
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	7 148	4 281	11 429
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	1 306	213 161
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	118 611	7 716	126 327
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 850	337 614	17 591	372 055

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(222 858)	(13 738)	(236 596)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	16850	114 756	3 853	135 459

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2021 року

тис.грн.

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

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 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	(384)	(352)
3	Залишок станом на 30.06.2022р.	(829)	(800)

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

тис.грн.				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(361)	(361)	(722)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(24)	(10)	(34)
3	Залишок станом на 30.06.2021р.	(385)	(371)	(756)

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021	
1	Інші юридичні особи	1 956 402	1 625 206	
1.1	Поточні рахунки	1 680 088	1280 988	
1.2	Строкові кошти	276 314	344 218	
2	Фізичні особи	1 277 774	1 413 083	
2.1	Поточні рахунки	963 243	953 751	
2.2	Строкові кошти	314 531	459 332	
3	Усього коштів клієнтів	3 234 176	3 038 289	

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	106 394	3,29%	123 596	4,07%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	468 671	14,49%	181 768	5,98%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 022	0,16%	7 614	0,25%
6	Фізичні особи	1 277 774	39,51%	1 373 626	45,21%
7	Інші, в тому числі:	1 376 315	42,55%	1 351 685	44,49%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	12 476	0,39%	6 878	0,23%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф., наукова та технічна діяльність	-	-	26 572	0,87%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	78 829	2,44%	75 807	2,49%

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	228 722	7,07%	402 255	13,24%
	Виробництво машин і устаткування	34 395	1,06%	34 373	1,13%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	658 758	20,37%	595 021	19,58%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	1 641	0,05%	6 611	0,22%
	Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	45 073	1,39%	-	-
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	14 990	0,49%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	141 913	4,39%	23 909	0,79%
	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	-	-	13 001	0,43%
8	Усього коштів клієнтів	3 234 176	100%	3 038 289	100%

Примітка 12 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 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	20	20
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	1 209	1 209
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 209)	(1 209)
5	Залишок станом на 30 півріччя 2022 року	6 278	6 278

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2021 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	3 297	3 297
2	Формування та/або зменшення резерву	4 203	4 203
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	1 224	1 224
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 224)	(1 224)
5	Залишок станом на 30 півріччя 2021 року	7 500	7 500

Примітка 13. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові зобов'язання	7 944	18 139
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	6 887	7 467
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	7 462
1.3	Інші фінансові зобов'язання	1 057	3 210
2	Інші зобов'язання	32 795	20 174
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 250	940
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 420	2 490
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 053	7 494
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	10 213	1 495
2.5	Доходи майбутніх періодів	5 212	7 430
2.6	Інша заборгованість	647	325
3	Усього інших зобов'язань	40 739	38 313

Дані примітки 13, 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	30.06.2022	31.12.2021
1	До 1 року	3 362	5 579
2	Від 1 до 5 років	3 525	1 888
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	6 887	7 467

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 17 Звіту та складають 375 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 19.3 примітки 19 та складають 82 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», в 1 півріччі 2022 року не було.

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2021	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2021	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2022	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

- а) об'явлені до випуску акції відсутні;
 б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;
 в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 номінальна вартість однієї акції на 31.12.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 номінальна вартість однієї акції на 30.06.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
 г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;
 г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2022 року	1 півріччя 2022 р.	2 квартал 2021 року	1 півріччя 2021 р.
1	Залишок на початок періоду	81 129	83 253	83 386	83 103
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(92)	(2 681)	(198)	147
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(92)	(2 681)	(198)	147
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	17	482	36	(26)
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	17	482	36	(26)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(75)	(2 199)	(162)	121
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	81 054	81 054	83 224	83 224

Дані примітки 15, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	30.06.2022		усього	31.12.2021		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	1 188 944	-	1 188 944	595 391	-	595 391
2	Кредити та заборгованість банків	5	95 895	-	95 895			
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 583 729	102 255	1 685 984	1 496 720	93 901	1 590 621
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	632 597	5 853	638 450	1 162 605	-	1 162 605
5	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7	16 025	-	16 025	17 037	-	17 037
6	Інвестиційна нерухомість	8	-	188 116	188 116	-	188 116	188 116
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
8	Відстрочений податковий актив	21	-	-	-	12 960	-	12 960
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	128 939	128 939	-	129 218	129 218
10	Право користування	9	-	5 963	5 963	7 157	-	7 157
11	Інші фінансові активи	10	14 542	120 917	135 459	36 680	68 032	104 712
12	Інші активи	10	5 635	-	5 635	4 529	-	4 529
13	Усього активів		3 548 440	552 043	4 100 483	3 344 152	479 267	3 823 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти клієнтів	11	3 223 345	10 831	3 234 176	3 020 834	17 455	3 038 289
15	Резерви за зобов'язаннями	12	6 277	1	6 278	6 270	28	6 298
16	Відстрочені податкові зобов'язання	21		5 544	5 544			
17	Інші фінансові зобов'язання	13	3 891	4 053	7 944	17 039	1 100	18 139
18	Інші зобов'язання	13	29 082	3 713	32 795	18 726	1 448	20 174
19	Усього зобов'язань		3 262 595	24 142	3 286 737	3 062 869	20 031	3 082 900

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61 719	129 505	50 840	94 907
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	13 784	35 552	14 279	22 720
3	Кошти в інших банках	16	224	211	222
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-	2	10
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 894	5 757	2 864	5 757
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 413	171 038	68 196	123 616
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід					
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	17 320	28 116	4 444	7 351
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	17 320	28 116	4 444	7 351
9	Усього процентних доходів	95 733	199 154	72 640	130 967
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
10	Строкові кошти юридичних осіб	(2 183)	(4 848)	(3 349)	(6 767)
11	Орендні зобов'язання	(168)	(375)	(99)	(180)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(4 878)	(10 432)	(6 213)	(12 524)
13	Строкові кошти інших банків			(411)	(1 334)
14	Депозити овернайт інших банків			(7)	(7)
15	Поточні рахунки	(18 862)	(42 029)	(14 681)	(23 503)
16	Усього процентних витрат	(26 091)	(57 684)	(24 760)	(44 315)
17	Чистий процентний дохід	69 642	141 470	47 880	86 652

Дані примітки 17, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
Комісійні доходи					
1	Розрахунково-касові операції	20 760	43 670	18 705	35 704
2	Інкасація	-	8	12	34
3	Операції з цінними паперами	461	975	618	1 127
4	Інші	7 930	11 821	7 548	13 371

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
5	Операції довірчого управління	5	9	5	10
6	Гарантії надані	3 743	9 062	4 764	9 523
7	Усього комісійних доходів	32 899	65 545	31 652	59 769
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(6 033)	(10 359)	(3 394)	(6 364)
9	Інші	(2 098)	(5 111)	(792)	(1 441)
10	Усього комісійних витрат	(8 131)	(15 470)	(4 186)	(7 805)
11	Чистий комісійний дохід	24 768	(50 075)	27 466	51 964

Дані примітки 18, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	899	1 857	1 143	2 247
2	Інші*	127	640	317	536
3	Усього операційних доходів	1 026	2 497	1 460	2 783

Дані примітки 19, 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	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Штрафи, пені отримані банком	5	5
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	62	202
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	2	10
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	4	7
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	-	13
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	49	307
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	-	87
8	Інші доходи	5	9
9	Всього:	127	640

*Розшифровка рядка 2 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Штрафи, пені отримані банком	1	2
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	-	8
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	2	7
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	12	26
5	Відшкодування судових витрат	2	2
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	1	16
7	Повернення авансового внеску за виконавче впровадження	-	4
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	268	433
9	Дохід від модифікації оренди	6	6
10	Інші доходи	25	32
11	Всього:	317	536

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Заробітна плата та премії	(23 981)	(56 053)	(21 924)	(43 822)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 531)	(10 362)	(4 356)	(8 746)
3	Інші виплати працівникам	(205)	(777)	(121)	(209)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(28 717)	(67 192)	(26 401)	(52 777)

Дані таблиці 20.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Амортизація основних засобів	(1 624)	(3 398)	(1 797)	(3 525)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(522)	(1 059)	(386)	(738)
3	Амортизація права користування	(720)	(1 507)	(681)	(1 268)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 866)	(5 964)	(2 864)	(5 531)

Дані таблиці 20.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 953)	(17 314)	(8 958)	(16 964)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(40)	(82)	(52)	(105)
3	Професійні послуги	(42)	(45)	(701)	(742)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(113)	(245)	(262)	(417)
5	Витрати із страхування	(1 578)	(3 328)	(1 825)	(3 432)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 661)	(5 599)	(2 527)	(4 888)
7	Витрати на благодійність	(3 360)	(13 660)	-	-
8	Інші	(475)	(1 920)	(2 697)	(5 156)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(16 222)	(42 193)	(10 814)	(21 736)

Дані примітки 20.3, рядок 9 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(10 695)	(18 986)	431	(8 570)
3	Усього витрати з податку на прибуток	(10 695)	(18 986)	431	(8 570)

Дані примітки 21, таблиці 21.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Прибуток до оподаткування	56 335	94 412	(4 520)	43 399
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(10 140)	(16 994)	814	(7 812)
	Коригування облікового прибутку (збитку)				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	1 235	(561)	(435)	(855)
3.1	Коригування сформованого резерву	174	(12)	(382)	(757)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(50)	(100)	(53)	(98)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	1 224	(270)	-	-
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів	(113)	(179)	-	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 790)	(1 431)	52	97
4.1	Часткове використання збитку 2020 року, що був перенесений до зменшення результату 2021 року	-	-	52	97
4.2	Часткове використання збитку 2021 року, що був перенесений до зменшення результату 2022 року	(1 790)	(1 431)	-	-
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(10 695)	(18 986)	431	(8 570)

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 960	(18 986)	482	(5 544)
1.1	Основні засоби	(6 989)	103	-	(6 886)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19 985	(19 089)	-	896
1.3	Переоцінка цінних паперів	(36)	-	482	446
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 960	(18 986)	482	(5 544)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 985	(19 089)	446	1 342
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 025)	103	36	(6 886)

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2021	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	40 063	(8 570)	(26)	31 467
1.1	Основні засоби	(7 186)	96	-	(7 090)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	47 252	(8 666)	-	38 586
1.3	Переоцінка цінних паперів	(3)	-	(26)	(29)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 063	(8 570)	(26)	31 467
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	47 252	(8 666)	-	38 586
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 189)	96	(26)	(7 119)

Примітка 22. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	47 456	75 426	11 056	9 655
2	Прибуток (збиток) за рік	47 456	75 426	11 056	9 655
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	985,12	1 565,73	229,51	200,42

Дані примітки 22, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 23. 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 11,25% від загальних доходів, а доходи від Міністерства фінансів України склали 10,26% від загальних доходів Банку за перше півріччя 2022 року.

Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	71 120	20 855	36 688	10 359	3 401	142 423
2	Процентний дохід	102 894	5 664	27 282	63 892	-	199 732
	Трансфертний дохід	71 904	30 118	23 752	-	129 175	254 949
3	Процентні витрати	(40 365)	(11 246)	(5 698)	-	-	(57 309)
	Трансфертні витрати	(63 313)	(3 681)	(8 648)	(53 533)	(125 774)	(254 949)
4	Чистий комісійний дохід	25 926	17 100	15 869	(3 250)	-	55 645
5	Комісійні доходи	25 926	20 346	19 026	198	-	65 496
6	Комісійні витрати	-	(3 246)	(3 157)	(3 448)	-	(9 851)
7	Результат від торгових операцій	(1 012)	10 825	1 605	17 179	-	28 597
8	Інші операційні доходи	298	810	610	21	769	2 508
9	Інші доходи	3	-	99	-	7	109
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	96 335	49 590	54 871	24 309	4 177	229 282
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(26 065)	(26 011)	(24 825)	(4 977)	(39 416)	(121 294)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	70 270	23 579	30 046	19 332	(35 239)	107 988
13	Відрахування в резерви	(19)	1 410	(9 142)	(4 507)	(740)	(12 998)
14	Коригування корисності кредитів	39	(21)	(596)	-	-	(578)
15	Прибуток до оподаткування	70 290	24 968	20 308	14 825	(35 979)	94 412
16	Податок на прибуток					(18 986)	(18 986)
17	Прибуток після оподаткування	70 290	24 968	20 308	14 825	(54 965)	75 426

Таблиця 23.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	46 968	14 638	14 611	8 174	3 564	87 955
2	Процентний дохід	87 936	5 819	8 031	30 303	-	132 089
	Трансфертний дохід	33 282	25 011	20 017	1 337	83 211	162 858
3	Процентні витрати	(22 286)	(12 315)	(8 193)	(1 340)	0	(44 134)
	Трансфертні витрати	(51 964)	(3 877)	(5 244)	(22 126)	(79 647)	(162 858)
4	Чистий комісійний дохід	23 785	12 814	20 989	(1 736)	-	55 852
5	Комісійні доходи	23 786	13 769	21 982	199	-	59 736
6	Комісійні витрати	(1)	(955)	(993)	(1 935)	-	(3 884)
7	Результат від торгових операцій	-	3 458	288	3 196	-	6 942
8	Інші операційні доходи	422	881	273	278	1 169	3 023
9	Інші доходи	-	-	597	-	32	629
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	71 175	31 791	36 758	9 912	4 765	154 40
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(21 132)	(22 515)	(24 857)	(3 693)	(23 789)	(95 986)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	50 043	9 276	11 901	6 219	(19 024)	58 415
13	Відрахування в резерви	(3 919)	(4 143)	(5 947)	205	(90)	(13 894)
14	Коригування корисності кредитів	(406)	(31)	(685)	-	-	(1 122)
15	Прибуток до оподаткування	45 718	5 102	5 269	6 424	(19 114)	43 399
16	Податок на прибуток					(8 570)	(8 570)
17	Прибуток після оподаткування	45 718	5 102	5 269	6 424	(27 684)	34 829

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Активи звітних сегментів	1 533 655	56 049	116 183	1 924 868	469 728	4 100 483
2	Усього активів	1 533 655	56 049	116 183	1 924 868	469 728	4 100 483
3	Зобов'язання сегментів	1 843 414	924 071	471 454	9	47 789	3 286 737

4	Усього зобов'язань	1 843 414	924 071	471 454	9	47 789	3 286 737
5	Капітальні інвестиції						4 178
6	Амортизація						(5 964)

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2021р.

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	Усього
1	Активи звітних сегментів	1 385 276	29 487	116 042	1 420 931	582 040	3 533 777
2	Усього активів	1 385 276	29 487	116 042	1 420 931	582 040	3 533 777
3	Зобов'язання сегментів	1 469 618	932 061	438 371	0	38 529	2 878 579
4	Усього зобов'язань	1 469 618	932 061	438 371	0	38 529	2 878 579
5	Капітальні інвестиції						6 690
6	Амортизація						(5 531)

Примітка 24 Операції з пов'язаними особами

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

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

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,02% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 4,08% зобов'язань банку.

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2022р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інвестиції в цінні папери	-	-	16 025	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	3	-	118
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(8)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0.5% - 10.45%)	59 754	5 324	63 685	5 337

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
5	Інші активи	3	1	11	0
6	Інші пасиви	8	2	0	3

Таблиця 24.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2021р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	100	161	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(7)	(13)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 11,0%)	91 248	4 001	95 847	8 982
4	Інші активи	-	-	4	-
5	Інші пасиви	9	-	-	2

Таблиця 24.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2022 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	16	3	-	1
2	Процентні витрати	(565)	(12)	(371)	(27)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	5	8	(5)	(8)
4	Комісійні доходи	74	73	96	57
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(1 012)	-

Таблиця 24.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2021 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	23	10	-	-
2	Процентні витрати	(879)	(19)	(660)	(92)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	204	6	(2)	-
4	Комісійні доходи	93	15	113	20

Таблиця 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2022 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	1 368	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	1 526	-

Таблиця 24.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2021 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	100	622	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	180	681	-

Таблиця 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	1 півріччя 2022 року		1 півріччя 2021 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	12 482	1 920	8 951	1 428

Примітка 25. Події після дати балансу

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

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

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна