

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 півріччя 2023 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	19
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	30
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	31
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	32
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	32
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	33
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	34
Примітка 18. Інші операційні доходи	35
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	36
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	37
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	39
Примітка 22. Операційні сегменти	39
Примітка 23 Операції з пов'язаними особами	42
Примітка 24. Події після дати балансу	45

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

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		30.06.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 404 108	3 384 849
Кредити та заборгованість банків		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 170 693	1 277 952
Інвестиції в цінні папери	6	311 277	97 777
Інвестиційна нерухомість	7	72 064	124 558
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	10 323
Відстрочений податковий актив	20	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	8	134 170	136 111
Інші активи	9	142 864	124 756
Усього активів		5 235 216	5 156 326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	4 110 496	4 315 152
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		15 929	-
Відстрочені податкові зобов'язання	21	3 828	3 880
Резерви за зобов'язаннями	11	2 650	489
Інші зобов'язання	12	25 532	26 136
Усього зобов'язань		4 158 435	4 345 657
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		302 222	40 448
Резервні та інші фонди банку		4 183	-
Резерви переоцінки	14	69 983	69 828
Усього власного капіталу		1 076 781	810 669
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 235 216	5 156 326

Затверджено до випуску та підписано 01.09.2023р.

Голова правління _____

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

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

за 1 півріччя 2023 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2023 року	1 півріччя 2023 року	2 квартал 2022 року	1 півріччя 2022 року
Процентні доходи	16	169 378	363 683	95 733	199 154
Процентні витрати	16	(63 348)	(131 069)	(26 091)	(57 684)
Чистий процентний дохід		106 030	232 614	69 642	141 470
Комісійні доходи	17	36 064	68 114	32 899	65 545
Комісійні витрати	17	(9 345)	(17 124)	(8 131)	(15 470)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 693)	(2 110)	(623)	(2 116)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	36	-	21
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		4 788	11 063	13 475	18 523
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		322	314	1 914	12 189
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3 292	(44 378)	(5 227)	(12 919)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 329)	(2 613)	1 056	21
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		-	187 893	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-	-	-
Інші операційні доходи	18	899	1 869	1 026	2 497
Витрати на виплати працівникам	19.1	(32 254)	(63 639)	(28 717)	(67 192)
Витрати зносу та амортизація	19.2	(2 865)	(5 801)	(2 866)	(5 964)
Адміністративні та інші операційні витрати	19.3	(23 041)	(39 908)	(16 222)	(42 193)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		79 868	326 330	58 226	94 412
Витрати на податок на прибуток	20	(15 903)	(60 373)	(10 695)	(18 986)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		63 965	265 957	47 531	75 426
Прибуток/(збиток) за рік					

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

**СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ
РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ
ЗБИТОК**

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	6 049	188	(92)	(2 681)
Чиста зміна справедливої вартості	14			(92)	(2 681)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	(1 088)	(33)	17	482
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	4 961	155	(75)	(2 199)
Усього сукупного доходу за рік		68 926	266 112	47 456	73 227
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		63 965	265 957	47 531	75 426
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		68 926	266 112	47 456	73 227
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	21	1 327,81	5 520,87	985,12	1 565,73
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	21	1 327,81	5 520,87	985,12	1 565,73

Затверджено до випуску та підписано 01.09.2023р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

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

за 1 півріччя 2023 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.21р.		510 393	190 000	-	83 253	(43 127)	740 519
2	Усього сукупного доходу					(2 199)	75 426	73 227
2.1	Прибуток за 1 півріччя 2022 р.						75 426	75 426
2.2	Інший сукупний дохід	14				(2 199)		(2 199)
3	Залишок на кінець дня 30.06.22р.		510 393	190 000	-	81 054	32 299	813 746
4	Залишок на кінець дня 31.12.22р.		510 393	190 000	-	69 828	40 448	810 669
5	Усього сукупного доходу					155	265 957	266 112
5.1	Прибуток за 1 півріччя 2023 р.						265 957	265 957
5.2	Інший сукупний дохід	14				155		155
6	Розподіл прибутку				4 183		(4 183)	-
7	Залишок на кінець дня 30.06.23р.		510 393	190 000	4 183	69 983	302 222	1 076 781

Затверджено до випуску та підписано 01.09.2023р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 півріччя 2023 року

			тис.грн.
Найменування статті	Примітки	30.06.2023	30.06.2022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		326 330	94 412
Коригування:			
Знос та амортизація	19.2	5 801	5 964
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		44 451	13 018
Амортизація дисконту/(премії)		(1 639)	(1 776)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(21)
Результат переоцінки іноземної валюти		(315)	(12 190)
(Нараховані доходи)		134 578	(22 425)
Нараховані витрати		(5 560)	(1 403)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(188)	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 725)	22 535
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		500 733	98 114
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(100 402)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(90 338)	(69 864)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		16 454	(37 474)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(34 131)	(1 720)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(196 845)	189 688
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(64)	8 963
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 977	1 940
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		198 786	89 245
Податок на прибуток, що сплачений		(34 247)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		164 539	89 245

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів		(306 236)	(319 158)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		100 231	827 916
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		52 624	-
Придбання основних засобів	8	(1 882)	(1 509)
Надходження від реалізації основних засобів		58	-
Придбання нематеріальних активів	8	(1 878)	(2 982)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(157 083)	504 267

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зобов'язання за договорами оренди		(1 007)	(2 570)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1 007)	(2 570)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		5 175	2 324
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		7 635	287

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		19 259	593 553
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 384 849	595 391
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 404 108	1 188 944

Затверджено до випуску та підписано 01.09.2023р.

Голова правління _____ В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2023 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

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

Повне офіційне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

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

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є приватним акціонерним товариством.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 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 24,8002%, в т.ч. прямо 14,8984%, та опосередковано 9,9018%.

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

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

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

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Станом на 30 червня 2023 року Банк має 5 відділень.

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

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

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

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

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

Економіка відновлюється швидше, ніж очікувалося, попри виклики воєнного часу, що дає змогу поліпшити оцінку ВВП у 2023 році. У I кварталі 2023 року реальний ВВП скоротився на 10.5% р/р. Динаміка була ліпшою, ніж передбачав попередній макропрогноз (спад на 13.5% р/р). Відновлення економічної активності як у виробничих секторах, так і в секторах послуг тривало і в II кварталі 2023 року. Його підтримували поліпшення ділових і споживчих настроїв та поживлення внутрішнього попиту в умовах стабільного функціонування енергосистеми та значної фіскальної підтримки. На тлі низької бази порівняння це зумовило зростання реального ВВП у II кварталі на 18.1% р/р, за оцінками НБУ.

НБУ поліпшив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році до 2,9% (з 2,0% у квітневому Інфляційному звіті). Це пояснюється стійкістю населення та бізнесу до викликів війни, стрімкішим відновленням внутрішнього попиту та переглядом у бік підвищення оцінки врожаїв.

Підриг Каховської ГЕС росією передусім має значні гуманітарно-екологічні наслідки як для постраждалого регіону, так і для сусідніх. Вплив на економіку поточного року помірний – до 0.2 в. п. від'ємного внеску в зміну реального ВВП, до 0.3 в. п. додатного внеску в споживчу інфляцію та розширення дефіциту торгівлі товарами на 0.4 млрд дол. Усі ці оцінки враховано в поточному макроекономічному прогнозі. Водночас втрати матимуть сталий характер та позначатимуться на потенційному ВВП у наступні роки.

Руйнування Каховської ГЕС стримуватиме економічну активність у середньостроковій перспективі, передусім через шкоду сільському господарству. Підриг Каховської ГЕС можна прирівняти до найбільших

терактів сучасної історії. Він матиме довгостроковий негативний вплив на економіку країни навіть за умови швидкого відновлення інфраструктури.

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%. Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних в 2023 році. Це підтримає ефекти від попередніх заходів із посилення привабливості гривневих активів, дасть змогу й надалі забезпечувати стійкість валютного ринку та формувати належні передумови для збереження сталого тренду на зниження інфляції та пом'якшення найбільш обтяжливих валютних обмежень.

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

У січні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 26,0%. У березні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася – до 21,3% з 24,9% у лютому. У червні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) і далі сповільнювалася – до 12,8% з 15,3% у травні. Уповільнення інфляції зумовлювалося більшою пропозицією продовольства та пального, зниженням світових цін на товарних ринках, а також поліпшенням інфляційних і курсових очікувань на тлі стійкої ситуації на готівковому валютному ринку.

Помітний вплив на цінову динаміку мали й заходи НБУ, зокрема підвищення вимог до обов'язкового резервування та зміна операційного дизайну монетарної політики. Ці кроки сприяли зростанню привабливості гривневих активів, зокрема завдяки суттєвішому підвищенню банківських ставок за строковими депозитами, та зміцненню готівкового курсу гривні. Стабільній ситуації на валютному ринку також посприяли заходи НБУ з фінансового моніторингу та валютного нагляду. Курсовий чинник зрештою зумовив сповільнення інфляції як безпосередньо через ціни на товари, так і опосередковано – через поліпшення очікувань.

Ураховуючи сприятливу динаміку першого півріччя, НБУ суттєво поліпшив прогноз інфляції на цей рік – з 14,8% до 10,6%. Зростання цін сповільнюватиметься за рахунок поступового зниження світової інфляції та все ще доволі жорстких монетарних умов в Україні. НБУ забезпечуватиме стійкість валютного ринку та достатній рівень привабливості гривневих активів, що обмежуватиме ціновий тиск. Вагоме значення матиме незмінність тарифів на більшість житлово-комунальних послуг.

Станом на 1 липня 2023 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 39 млрд дол. США. У червні вони зросли на 4,5% та оновили рекордний показник за всю історію незалежності України.

Упродовж червня 2023 року міжнародні резерви продовжували зростати завдяки стійким та ритмічним надходженням від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті.

Платоспроможні банки в першому півріччі 2023 року отримали 67,6 млрд грн чистого прибутку порівняно з 4,6 млрд грн збитку за аналогічний період минулого року. Головними чинниками прибутковості сектору залишаються зростання процентних доходів, передусім від високоліквідних активів, та несуттєві обсяги формування резервів. Операційний дохід банків зріс на 35% р/р. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви збільшився у першому півріччі 2023 року на 57% р/р – до 87,4 млрд грн.

Станом на 01 липня 2023 року лише 8 банків із 65 платоспроможних установ були збитковими із сукупним збитком 112 млн грн.

6 квітня 2023 року Standard & Poor's понизило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС» з «ССС+» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С» та короткостроковий рейтинг в іноземній валюті на рівні «С». Прогноз змінено на «негативний». Рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB».

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

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 і надалі перебуватиме нижче свого потенційного рівня. Серед причин цього – доволі повільні процеси поживлення ринку праці, відновлення виробничих потужностей та повернення експортерів на втрачені ринки збуту.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 півріччя 2023 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Протягом 1 півріччя 2023 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	Готівкові кошти	179 647	223 750
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	166 011	194 297
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	426 927	272 347
3.1	України	28 912	264 330
3.2	інших країн	398 015	8 017
4	Депозитні сертифікати НБУ	2 632 863	2 703 403
5	Всього готівкових коштів	3 405 448	3 393 797
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 340)	(8 948)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 404 108	3 384 849

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

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 півріччя 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	7 607	1	-	7 608
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2023р.	(1 335)	(5)	-	(1 340)

Таблиця 4.3 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 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2023р.

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	179 647	166 011	426 768	2 632 863	3 405 289
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	179 647	166 011	426 768	2 632 863	3 405 289
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	159	-	159
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	159	-	159
3	Всього грошових коштів	179 647	166 011	426 927	2 632 863	3 405 448
4	Резерв під знецінення грошових коштів			(1 340)		(1 340)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	179 647	166 011	425 587	2 632 863	3 404 108

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

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	192	-	192
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	192	-	192
3	Всього грошових коштів	223 750	194 297	272 347	2 703 403	3 393 797
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(8 948)	-	(8 948)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	223 750	194 297	263 399	2 703 403	3 384 849

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 170 693	1 277 952
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 170 693	1 277 952

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

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 284 550	1 586 371
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 938	6 657
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	100 786	119 675
4	Резерви під знецінення кредитів	(218 581)	(434 751)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 170 693	1 277 952

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 півріччя 2023 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2023р.	(17 603)	(3 762)	(413 386)	(434 751)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 786)	(5 453)	227 134	210 895
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 917	1 917
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	1 688	1 688
5	Переведення до стадії 1	(13)	6	7	-
6	Переведення до стадії 2	589	(630)	41	-
7	Переведення до стадії 3	1 366	6 696	(8 062)	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	435	-	1 235	1 670
9	Залишок станом на кінець дня 30.06.2023р.	(26 012)	(3 143)	(189 426)	(218 581)

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

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2022р.	(15 981)	(18 207)	(284 948)	(319 136)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	(1)	410	410
9	Залишок станом на кінець дня 30.06.2022р.	(4 992)	(12 739)	(300 652)	(318 383)

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. 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	245 846	1 019	1 537	248 402
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(393 203)	(12 616)	(285 810)	(691 629)
5	Переведення до стадії 1	13 222	(12 963)	(259)	-
6	Переведення до стадії 2	(2 156)	2 218	(62)	-
7	Переведення до стадії 3	(44 056)	(10 154)	54 210	-
8	Інші зміни	117 784	(19 747)	6 608	104 645
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	13 889	-	1 264	15 153
10	Валова балансова вартість на 30.06.2023р.	1 143 517	20 445	225 312	1 389 274

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

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на 01.01.2022р.	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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	8 080	7 298	506	15 884
10	Валова балансова вартість на 30.06.2022р.	1 303 899	382 495	317 973	2 004 367

Таблиця 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
№	Вид економічної діяльності	30.06.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	15 121	1,09%	74 541	4,35%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 825	1,00%	13 906	0,81%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	979 767	70,53%	1 199 221	70,02%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	148 383	10,68%	168 549	9,84%
5	Будівництво	92 938	6,69%	91 787	5,36%
6	Діяльність приватних охоронних служб	550	0,04%	968	0,06%
7	Надання ландшафтних послуг	9 764	0,70%	10 920	0,64%
8	Добування руд	14 222	1,02%	17 215	1,01%
9	Управління фінансовими ринками	856	0,06%	2 162	0,13%
10	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	7 121	0,51%	7 102	0,41%
11	Фізичні особи	104 725	7,54%	126 332	7,37%
12	Інші	2 002	0,14%		
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 389 274	100%	1 712 703	100%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2023р.

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	50 012	-	74 260	124 272
2	Кредити, що забезпечені:	1 234 538	3 938	26 526	1 265 002
2.1	грошовими коштами	4 695	-	569	5 264
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	128 764	3 336	8 244	140 344
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	215	3 286	4 512	8 013
2.4	гарантіями і поручительствами	526 188	602	2 947	529 737
2.5	іншими активами	574 891	-	14 766	589 657
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 284 550	3 938	100 786	1 389 274

Таблиця 5.9. 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	153	-	114 716	114 869
2	Кредити, що забезпечені:	1 850 333	9 884	46 912	1 907 129
2.1	грошовими коштами	10 232		509	10 741
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	295 936	7 652	14 763	318 351
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	9 915	7 652	14 656	32 223
2.4	гарантіями і поручительствами	719 784	2 232	8 901	730 917
2.5	іншими активами	824 381	-	22 739	847 120
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 850 486	9 884	161 628	2 021 998

Таблиця 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2023р.

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:	1 100 795	1 456	41 220	1 143 471
1.1	Без затримки платежу	1 092 934	1 456	39 923	1 134 313
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	7 861	-	1 297	9 158
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	18 993	-	1 452	20 445
2.1	Без затримки платежу	18 993	-	89	19 082
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	38	38
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 325	1 325
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	164 762	2 482	58 114	225 358
3.1	Без затримки платежу	12 002	1 312	20 785	34 099
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	11 490	-	2 398	13 888
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	378	378
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	39 130	50	2 104	41 284
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	20 804	-	1 745	22 549
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	81 336	1 120	30 704	113 160
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 284 550	3 938	100 786	1 389 274
5	Резерв під знецінення за кредитами	(171 439)	(2 253)	(44 889)	(218 581)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 113 110	1 685	55 898	1 170 693

Таблиця 5.11. 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 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2023р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 284 550	4 818 888	(3 534 338)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 938	10 976	(7 038)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	100 786	106 044	(5 258)
4	Усього кредитів	1 389 274	4 935 908	(3 546 634)

Таблиця 5.13 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)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022	
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	300 192	84 684	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток *	11 085	13 093	
3	Усього цінних паперів	311 277	97 777	

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 справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022	
1	Боргові цінні папери	303 015	87 483	
1.1	Державні облігації	303 015	87 483	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	(2 823)	(2 799)	
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	300 192	84 684	

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

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

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022	
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	11 085	13 093	
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	11 085	13 093	
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	11 085	13 093	

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.	(2 799)	-	-	(2 799)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(24)	-	-	(24)
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2023р.	(2 823)	-	-	(2 823)

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.06.2023

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	303 015	-	-	303 015
1.1	Мінімальний кредитний ризик	303 015	-	-	303 015
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 015	-	-	303 015
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 823)	-	-	(2 823)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 192	-	-	300 192

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

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

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

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

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2023 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

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

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	124 558	188 116
2	Вибуття	(52 494)	(63 488)
3	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(70)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	72 064	124 558

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.

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

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбулося внаслідок їх продажу.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 57 877 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.07.2023р. за цими договорами отримана передплата в сумі 63 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 50 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 3 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 14 187 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.07.2023р. за цим договором отримана передплата в сумі 1 222,8 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за даний об'єкт та передачі його покупцю, укладений договір оренди, за яким передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 2 тис.грн., в т.ч. ПДВ.

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

№	Суми доходів і витрат	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	185	420	367	735
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(551)	(1 184)	(244)	(529)

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

Рядок	Період дії операційної оренди	тис.грн.	
		30.06.2023	30.06.2022
1	До 1 року	624	1 468
2	Від 1 до 5 років	6	1 478
3	Усього	630	2 946

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

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

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
7	Балансова вартість на 01.01.2023р.	103 592	7 316	3 312	295	17	2 592	-	599	18 388	136 111
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	25 524	9 203	3 979	450	11 464	5 727	599	26 509	231 972
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 925)	(18 208)	(5 891)	(3 684)	(433)	(8 872)	(5 727)	-	(8 121)	(95 861)
8	Надходження		1 669				118	213		2 457	4 457
10	Вибуття			(65)	(20)		(165)		(579)		(829)
10.1	Вибуття амортизації			65	19		148				232
11	Амортизаційні відрахування	(1 472)	(1 035)	(800)	(57)	(4)	(888)	(213)		(1 332)	(5 801)
12	Переоцінка										-
12.1	Первісної вартості										-
12.2	Зносу										-
13	Балансова вартість на 31.03.2023р.	102 120	7 950	2 512	237	13	1 805	-	20	19 513	134 170
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	27 193	9 138	3 959	450	11 417	5 940	20	28 966	235 600
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(46 397)	(19 243)	(6 626)	(3 722)	(437)	(9 612)	(5 940)	-	(9 453)	(101 430)

Станом на 30 червня 2023 року в Банку діють 7 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 5 договорів оренди автомобілів та 2 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 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 8.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2022р.	7104	53	7157
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 606	175	9 781
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 502)	(122)	(2 624)
2	Надходження	-	-	-
3	Вибуття	-	-	-
3.1	Вибуття амортизації	-	-	-
4	Амортизаційні відрахування	(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)
7	Балансова вартість на 01.01.2023р.	2 553	39	2 592
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	207	11 464
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(8 704)	(168)	(8 872)
8	Надходження	-	118	118
9	Вибуття	-	(165)	(165)
9.1	Вибуття амортизації	-	148	148
10	Амортизаційні відрахування	(853)	(35)	(888)
11	Переоцінка	-	-	-
11.1	Первісної вартості	-	-	-
11.2	Зносу	-	-	-
12	Балансова вартість на 30.06.2023р.	1 700	105	1 805
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	160	11 417
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(9 557)	(55)	(9 612)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	Інші фінансові активи:	137 850	117 519
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22 507	29 262
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	36 569	-
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	295 498	305 066
1.4	Інші фінансові активи	23 725	24 447
1.5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(240 449)	(241 256)
2	Інші активи:	5 014	7 237
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	208	1 700
2.2	Передоплата за послуги	6 524	7 130
2.3	Інші активи	452	699
2.4	Резерв під інші активи	(2 170)	(2 292)
3	Усього інших активів	142 864	124 756

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

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

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 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 півріччя 2023 року	(18)	(112)	937	807
3	Залишок станом на 30.06.2023р.	(18)	(222 024)	(18 407)	(240 449)

Таблиця 9.3 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 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2023 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	22 489	36 569	-	-	59 058
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	18	-	219 454	12 910	232 382
2.1	до 31 дня	18	-	451	69	538
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	73	73
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	111	111
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	227	227
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	219 003	12 430	231 433
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	76 044	10 815	86 859
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	22 507	36 569	295 498	23 725	378 299
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(18)	-	(222 024)	(18 407)	(240 449)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	22 489	36 569	73 474	5 318	137 850

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	29 262	-	-	29 262
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	14 351	233 354
2.1	до 31 дня	-	-	32	32
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	55	55
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	88	88
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	6 804	6 804
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 003	7 372	226 375
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	86 063	10 096	96 159
4	Усього інших фінансових активів до врахування резерву	29 262	305 066	24 447	358 775
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 912)	(19 344)	(241 256)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	29262	83 154	5 103	117 519

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

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2023р.	(1 326)	(966)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 118	(996)
3	Залишок станом на 30.06.2023р.	(208)	(1 962)

Таблиця 9.7 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)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	Інші юридичні особи	2 663 794	2 924 154
1.1	Поточні рахунки	1 570 393	1 639 933
1.2	Строкові кошти	1 093 401	1 284 221
2	Фізичні особи	1 446 702	1 390 998
2.1	Поточні рахунки	905 637	1 021 851
2.2	Строкові кошти	541 065	369 147
3	Усього коштів клієнтів	4 110 496	4 315 152

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

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2023		31.12.2022	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	717 646	17,46%	634 545	14,70%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	477 046	11,61%	466 415	10,81%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	70 335	1,71%	23 639	0,55%
6	Фізичні особи	1 429 318	34,77%	1 359 301	31,50%
7	Інші, в тому числі:	1 416 151	34,45%	1 831 252	42,44%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	3 637	0,09%	15 475	0,36%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	40 057	0,97%	50 334	1,17%
	Виробництво машин і устаткування	38 727	0,94%	38 027	0,88%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	725 910	17,66%	1 103 312	25,57%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	11 801	0,29%	31 718	0,74%
	Виробництво напоїв	348 418	8,48%	52 142	1,21%
	Виробництво інших транспортних засобів	25 632	0,62%		
	Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	15 009	0,36%		
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	63 032	1,53%	325 092	7,53%
8	Усього коштів клієнтів	4 110 496	100%	4 315 152	100%

Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 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	(2 161)	(2 161)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	341	341
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(341)	(341)
5	Залишок станом на 30 півріччя 2023 року	2 650	2 650

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 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

Примітка 12. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	Інші фінансові зобов'язання	2 868	4 416
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	2 043	2 947
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
1.3	Інші фінансові зобов'язання	825	1 469
2	Інші зобов'язання	22 664	21 720
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	802	742
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 556	2 538
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 604	11 832
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	1 286	1 448

2.5	Доходи майбутніх періодів	4 785	4 700
2.6	Інша заборгованість	631	460
3	Усього інших зобов'язань	25 532	26 136

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

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

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	До 1 року	1 700	2 111
2	Від 1 до 5 років	343	836
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	2 043	2 947

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 110 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 18.3 примітки 18 та складають 89 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», в 1 півріччі 2023 року не було.

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

		тис.грн.		
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2022	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2022	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2023	48,173	510 393	510 393

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

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

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

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.06.2023 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

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

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

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023 року	1 півріччя 2023 р.	2 квартал 2022 року	1 півріччя 2022 р.
1	Залишок на початок періоду	65 022	69 828	81 129	83 253
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	6 049	188	(92)	(2 681)
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	6 049	188	(92)	(2 681)
2.2	<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(1 088)	(33)	17	482
3.1	<i>зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж</i>	(1 088)	(33)	17	482
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	4 961	155	(75)	(2 199)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	69 983	69 983	81 054	81 054

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	30.06.2023				31.12.2022	
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 404 108	-	3 404 108	3 384 849	-	3 384 849
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 155 672	15 021	1 170 693	1 249 554	28 398	1 277 952
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	61 853	238 339	300 192	53 587	31 097	84 684
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6	11 085	-	11 085	13 093	-	13 093
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	72 064	72 064	-	124 558	124 558
6	Дебіторська заборгованість щодо		40	-	40	10 323	-	10 323

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2023		усього	31.12.2022		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
	поточного податку на прибуток							
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	132 365	132 365	-	133 519	133 519
9	Право користування	8	-	1 805	1 805	-	2 592	2 592
10	Інші фінансові активи	9	59 621	78 229	137 850	28 917	88 602	117 519
11	Інші активи	9	4 990	24	5 014	7 227	10	7 237
12	Усього активів		4 697 369	537 847	5 235 216	4 747 550	408 776	5 156 326
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти клієнтів	10	4 104 878	5 618	4 110 496	4 301 664	13 488	4 315 152
14	Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	15 929	15 929	-	-	-
15	Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	3 828	3 828	-	3 880	3 880
16	Резерви за зобов'язаннями	11	2 649	1	2 650	464	25	489
17	Інші фінансові зобов'язання	12	1 435	1 433	2 868	1 590	2 826	4 416
18	Інші зобов'язання	12	21 441	1 223	22 664	20 272	1 448	21 720
19	Усього зобов'язань		4 130 403	28 032	4 158 435	4 323 990	21 667	4 345 657

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	45 867	96 611	61 719	129 505
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	30 206	36 094	13 784	35 552
3	Кошти в інших банках	-	-	16	224
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 812	4 324	-	-
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	336	1 647	2 894	5 757
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 221	138 676	78 413	171 038
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід				

Ряд ок	Найменування статті	2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	91 157	225 007	17 320	28 116
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	91 157	225 007	17 320	28 116
9	Усього процентних доходів	169 378	363 683	95 733	199 154
	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(26 839)	(54 878)	(2 183)	(4 848)
11	Орендні зобов'язання	(50)	(110)	(168)	(375)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(7 771)	(13 879)	(4 878)	(10 432)
13	Строкові кошти інших банків				
14	Депозити овернайт інших банків				
15	Поточні рахунки	(28 688)	(62 202)	(18 862)	(42 029)
16	Усього процентних витрат	(63 348)	(131 069)	(26 091)	(57 684)
17	Чистий процентний дохід	106 030	232 614	69 642	141 470

Дані примітки 16, рядок 9 та рядок 16 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.

Ряд ок	Найменування статті	2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	24 694	48 653	20 760	43 670
2	Інкасація	-	8	-	8
3	Операції з цінними паперами	580	1 099	461	975
4	Інші	9 133	14 905	7 930	11 821
5	Операції довірчого управління	3	7	5	9
6	Гарантії надані	1 654	3 442	3 743	9 062
7	Усього комісійних доходів	36 064	68 114	32 899	65 545
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(8 880)	(16 219)	(6 033)	(10 359)
9	Інші	(465)	(905)	(2 098)	(5 111)
10	Усього комісійних витрат	(9 345)	(17 124)	(8 131)	(15 470)
11	Чистий комісійний дохід	26 719	50 990	24 768	(50 075)

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

Примітка 18. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	664	1 379	899	1 857
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	58	-	-
3	Інші*	235	432	127	640
4	Усього операційних доходів	899	1 869	1 026	2 497

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 2 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	6	11
2	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	8	15
3	Відшкодування судових витрат	3	13
4	Дохід у вигляді переоплати за кредитами	38	57
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	19	49
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	16	66
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	10	15
8	Дохід від продажу земельних ділянок	129	129
9	Плата за обслуговування неактивного рахунку	-	70
10	Дохід від надання підтвердження ідентифікації	3	3
11	Інші доходи	3	4
12	Всього:	235	432

*Розшифровка рядка 2 за попередній 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

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Заробітна плата та премії	(27 031)	(53 330)	(23 981)	(56 053)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 085)	(10 019)	(4 531)	(10 362)
3	Інші виплати працівникам	(138)	(290)	(205)	(777)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(32 254)	(63 639)	(28 717)	(67 192)

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Амортизація основних засобів	(1 742)	(3 581)	(1 624)	(3 398)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(677)	(1 332)	(522)	(1 059)
3	Амортизація права користування	(446)	(888)	(720)	(1 507)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 865)	(5 801)	(2 866)	(5 964)

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10 751)	(22 007)	(7 953)	(17 314)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(42)	(89)	(40)	(82)
3	Витрати з модифікації оренди	-	(2)	-	-
4	Професійні послуги	(566)	(576)	(42)	(45)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 632)	(2 423)	(113)	(245)
6	Витрати із страхування	(1 522)	(3 062)	(1 578)	(3 328)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 811)	(5 335)	(2 661)	(5 599)
8	Витрати на благодійність	(4 697)	(4 697)	(3 360)	(13 660)
9	Інші	(1 020)	(1 717)	(475)	(1 920)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(23 041)	(39 908)	(16 222)	(42 193)

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Поточний податок на прибуток	(15 928)	(60 458)	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	25	85	(10 695)	(18 986)
3	Усього витрати з податку на прибуток	(15 903)	(60 373)	(10 695)	(18 986)

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).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Прибуток до оподаткування	79 868	326 330	56 335	94 412
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(14 376)	(58 739)	(10 140)	(16 994)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)				
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 553)	(1 720)	1 235	(561)
3.1	Коригування сформованого резерву	(340)	(393)	174	(12)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(44)	(89)	(50)	(100)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	(846)	(846)	1 224	(270)
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів	(286)	(355)	(113)	(179)
3.5	Витрати на штрафи	(37)	(37)		
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	26	86	(1 790)	(1 431)
4.1	Зменшення відстроченого податкового зобов'язання минулих періодів	26	86	-	-
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	(15 903)	(60 373)	(10 695)	(18 986)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2023	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2023
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3 880)	85	(33)	(3 828)
1.1	Основні засоби	(6 791)	85		(6 706)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-			-
1.3	Переоцінка цінних паперів	2 911		(33)	2 878
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(3 880)	85	(33)	(3 828)
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	2 911	-	(33)	2 878
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6 791)	85	-	(6 706)

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 01.01.2022	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)

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2023р.	1 півріччя 2023р.	2 квартал 2022р.	1 півріччя 2022р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	63 965	265 957	47 456	75 426
2	Прибуток (збиток) за рік	63 965	265 957	47 456	75 426
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	1 327,81	5 520,87	985,12	1 565,73

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

Примітка 22. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє п'ять операційних сегментів:

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

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. строки «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Процентні витрати, 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 38,62% від загальних доходів Банку за перше півріччя 2023 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2023 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	106 782	29 911	43 556	32 354	20 348	232 951
2	Процентний дохід	87 659	3 634	7 193	265 425	-	363 911
	Трансфертний дохід	188 349	40 686	50 524	-	299 907	579 466
3	Процентні витрати	(111 167)	(11 390)	(8 403)	-	-	(130 960)
	Трансфертні витрати	(58 059)	(3 019)	(5 758)	(233 071)	(279 559)	(579 466)
4	Чистий комісійний дохід	28 876	15 158	16 801	(476)	(1)	60 358
5	Комісійні доходи	28 876	18 960	19 161	1 081	-	68 078
6	Комісійні витрати	-	(3 802)	(2 360)	(1 557)	(1)	(7 720)
7	Результат від торгових операцій	(2 008)	5 574	1 408	4 294	-	9 268
8	Інші операційні доходи	67	702	394	36	488	1 687
9	Інші доходи	11	-	85	-	195	291
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	133 728	51 345	62 244	36 208	21 030	304 555
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(24 203)	(30 995)	(31 164)	(5 918)	(26 546)	(118 826)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	109 525	20 350	31 080	30 290	(5 516)	185 729
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)	187 893					187 893

Таблиця 22.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2022 року тис.грн.

Найменування звітних сегментів							
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Всього
1	Чистий процентний дохід	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)	(39 415)	(121 293)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	70 270	23 579	30 046	19 332	(35 238)	107 989
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)						

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2023р.

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	1 107 878	22 916	56 357	3 634 695	413 370	5 235 216
2	Усього активів	1 107 878	22 916	56 357	3 634 695	413 370	5 235 216

тис.грн.

3	Зобов'язання сегментів	2 340 301	1 180 225	588 195	-	49 715	4 158 435
4	Усього зобов'язань	2 340 301	1 180 225	588 195	-	49 715	4 158 435
5	Капітальні інвестиції						4 457
6	Амортизація						(5 801)

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2022р.

		Найменування звітних сегментів					Усього
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	1 533 655	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)

Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна – 63,4068% 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 0,01% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 5,18% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2023р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інвестиції в цінні папери	-	-	11 085	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	85	-	-
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0.5% - 10.45%)	59 264	8 053	145 922	2 007

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
5	Інші активи	1	-	20	1
6	Інші пасиви	12	4	-	2

Таблиця 23.2 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
5	Інші активи	3	1	11	0
6	Інші пасиви	8	2	0	3

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	1	-	22
2	Процентні витрати	(326)	(6)	(318)	(6)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2	(15)	10
4	Комісійні доходи	53	32	208	45
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(2 008)	-

Таблиця 23.4 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 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 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	-	1 075	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	989	-

Таблиця 23.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	1 368	-

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	1 526	-
---	---	---	-------	---

Таблиця 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 півріччя 2023 року		1 півріччя 2022 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	11 394	2 718	12 482	1 920

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 01.09.2023р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна