

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за півріччя 2024 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | |
|---|----|
| Примітка 1. Інформація про банк | 7 |
| Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність. | 8 |
| Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності | 10 |
| Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти | 10 |
| Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів | 12 |
| Примітка 6. Інвестиції в цінні папери | 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 | 31 |
| Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) | 32 |
| Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) | 32 |
| Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення | 33 |
| Примітка 16. Процентні доходи та витрати | 34 |
| Примітка 17. Комісійні доходи та витрати | 35 |
| 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 | 43 |
| Примітка 24. Події після дати балансу | 45 |

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

| Найменування статті | Примітки | тис.грн. | |
|--|----------|------------------|------------------|
| | | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 2 741 787 | 3 053 152 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 1 309 974 | 1 439 670 |
| Інвестиції в цінні папери | 6 | 690 440 | 635 011 |
| Інвестиційна нерухомість | 7 | 12 733 | 12 733 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 8 | 135 269 | 133 522 |
| Інші активи | 9 | 145 113 | 196 272 |
| Усього активів | | 5 035 316 | 5 470 360 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | | - |
| Кошти клієнтів | 10 | 3 902 648 | 4 392 114 |
| Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 19 576 | 87 582 |
| Відстрочене податкове зобов'язання | 20 | 1 185 | 5 355 |
| Резерви за зобов'язаннями | 11 | 1 773 | 2 958 |
| Інші зобов'язання | 12 | 45 498 | 29 334 |
| Усього зобов'язань | | 3 970 680 | 4 517 343 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 13 | 483 482 | 510 393 |
| Емісійні різниці | 13 | 5 067 | - |
| Фінансова допомога акціонерів | | 190 000 | 190 000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 291 426 | 179 828 |
| Резервні та інші фонди банку | | 38 272 | 4 183 |
| Резерви переоцінки | 14 | 56 389 | 68 613 |
| Усього власного капіталу | | 1 064 636 | 953 017 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 5 035 316 | 5 470 360 |

Затверджено до випуску та підписано __.07.2024р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

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

за півріччя 2024 року

тис.грн.

| Найменування статті | Примітки | 2 квартал 2024 року | півріччя 2024 року | 2 квартал 2023 року | півріччя 2023 року |
|---|----------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Процентні доходи | 16 | 142 165 | 306 189 | 169 378 | 363 683 |
| Процентні витрати | 16 | (52 318) | (118 823) | (63 348) | (131 069) |
| Чистий процентний дохід | | 89 847 | 187 366 | 106 030 | 232 614 |
| Комісійні доходи | 17 | 42 657 | 78 281 | 36 064 | 68 114 |
| Комісійні витрати | 17 | (12 482) | (22 519) | (9 345) | (17 124) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 59 | 59 | (1 693) | (2 110) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | - | 3 | - | 36 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 9 641 | 18 545 | 4 788 | 11 063 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 1 764 | 3 169 | 322 | 314 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 21 753 | 75 008 | 3 292 | (44 378) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | 1 400 | 1 176 | (2 329) | (2 613) |
| Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями | | 1 483 | 1 483 | - | 187 893 |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 1 012 | 1 814 | 899 | 1 869 |
| Інші операційні доходи | 18 | 1 012 | 1 814 | 899 | 1 869 |
| Витрати на виплати працівникам | 19.1 | (37 039) | (73 843) | (32 254) | (63 639) |
| Витрати зносу та амортизація | 19.2 | (3 220) | (6 393) | (2 865) | (5 801) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 19.3 | (39 610) | (69 435) | (23 041) | (39 908) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 77 265 | 194 714 | 79 868 | 326 330 |
| Витрати на податок на прибуток | 20 | (19 603) | (49 027) | (15 903) | (60 373) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 57 662 | 145 687 | 63 965 | 265 957 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 57 662 | 145 687 | 63 965 | 265 957 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | | |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ | | | | | |
| РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ | | | | | |
| ЗБИТОК | | | | | |

| | | | | | |
|--|----|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: | 14 | 1 665 | (16 299) | 6 049 | 188 |
| Чиста зміна справедливої вартості | 14 | | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 14 | (416) | 4 075 | (1 088) | (33) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | 14 | 1 249 | (12 224) | 4 961 | 155 |
| Усього сукупного доходу за рік | | 58 911 | 133 463 | 68 926 | 266 112 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | | | |
| Власникам банку | | 57 662 | 145 687 | 63 965 | 265 957 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | | | |
| Власникам банку | | 58 911 | 133 463 | 68 926 | 266 112 |
| Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.: | | | | | |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн. | 21 | 1 229,02 | 3 064,19 | 1 327,81 | 5 520,87 |
| Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | | | |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн. | 21 | 1 229,02 | 3 064,19 | 1 327,81 | 5 520,87 |

Затверджено до випуску та підписано __.07.2024р.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

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

за півріччя 2024 року

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Статутний капітал | Емісійні різниці | Фінансова допомога акціонерів | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток) | Усього власного капіталу |
|----------|--|----------|-------------------|------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|--|--------------------------|
| | | | | | | | тис.грн. | | |
| 1 | Залишок на кінець дня 31.12.22р. | | 510 393 | | 190 000 | - | 69 828 | 40 448 | 810 669 |
| 2 | Усього сукупного доходу | | | | | | 155 | 265 957 | 266 112 |
| 2.1 | Прибуток за півріччя 2023 р. | | | | | | | 265 957 | 265 957 |
| 2.2 | Інший сукупний дохід | | | | | | 155 | | 155 |
| 3 | Розподіл прибутку | | | | | 4 183 | | (4 183) | - |
| 4 | Залишок на кінець дня 30.06.23р. | | 510 393 | | 190 000 | 4 183 | 69 983 | 302 222 | 1 076 781 |
| 5 | Залишок на кінець дня 31.12.23р. | | 510 393 | | 190 000 | 4 183 | 68 613 | 179 828 | 953 017 |
| 6 | Усього сукупного доходу | | | | | | (12 224) | 145 687 | 133 463 |
| 6.1 | Прибуток за півріччя 2024 р. | | | | | | | 145 687 | 145 687 |
| 6.2 | Інший сукупний дохід | | | | | | (12 224) | | (12 224) |
| 7 | Розподіл прибутку | | | | | 34 089 | | (34 089) | - |
| 8 | Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | |
| 8.1 | Купівля | | (26 911) | 5 067 | | | | | (21 844) |
| 9 | Залишок на кінець дня 30.06.24р. | | 483 482 | 5 067 | 190 000 | 38 272 | 56 389 | 291 426 | 1 064 636 |

Затверджено до випуску та підписано __.07.2024р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за півріччя 2024 року

| | | | тис.грн. |
|--|----------|------------------|----------------|
| Найменування статті | Примітки | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 194 714 | 326 330 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 21.2 | 6 393 | 5 801 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | (74 987) | 44 451 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | (422) | (1 639) |
| Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | | (59) | - |
| Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (3) | - |
| Результат переоцінки іноземної валюти | | (3 169) | (315) |
| (Нараховані доходи) | | 7 348 | 134 578 |
| Нараховані витрати | | (3 137) | (5 560) |
| Прибуток (збиток) від продажу інвестицій | | - | (188) |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | 13 956 | (2 725) |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 140 634 | 500 733 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 181 590 | (90 338) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 67 537 | 16 454 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (24 773) | (34 131) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (484 647) | (196 845) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 1 111 | (64) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 10 621 | 2 977 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | (107 927) | 198 786 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | (117 129) | (34 247) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | (225 056) | 164 539 |

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

| | | | |
|--|---|-----------------|------------------|
| Придбання цінних паперів | | (280 260) | (306 236) |
| Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери | | 210 850 | 100 231 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | - | 52 624 |
| Придбання основних засобів | 9 | (2 400) | (1 882) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | - | 58 |
| Придбання нематеріальних активів | 9 | (5 653) | (1 878) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | (77 463) | (157 083) |

| | | | |
|---|--|-----------------|----------------|
| Викуп власних акцій | | (21 844) | - |
| Зобов'язання за договорами оренди | | (916) | (1 007) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | (22 760) | (1 007) |

| | | | |
|--|--|-------|-------|
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 8 777 | 5 175 |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | | 5 137 | 7 635 |

| | | | |
|--|---|------------------|---------------|
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (311 365) | 19 259 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 3 053 152 | 3 384 849 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 2 741 787 | 3 404 108 |

Затверджено до випуску та підписано __.07.2024р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за півріччя 2024 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

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

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

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

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є приватним акціонерним товариством.

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

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

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

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

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

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу згідно рішення № 420 від 01.07.2021р.

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

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

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 63,4068%, в т.ч. прямо 5,9203 %, та опосередковано 57,4865%;

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

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 11,5064%, в т.ч. прямо 1,6046%, та опосередковано 9,9018%.

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

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

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

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

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

Аудит фінансової звітності Банку здійснює ТОВ «РСМ УКРАЇНА».

Станом на 30 червня 2024 року Банк має 5 відділень.

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

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

У Банку відсутні материнські/дочірні компанії.

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

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

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

Протягом 2022-2023 років економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала РФ, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території білорусі й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

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

Зростання реального валового внутрішнього продукту (ВВП) України у квітні 2024 року сповільнилося до 4,1% до квітня минулого року через російські атаки на українську енергосистему порівняно з 4,8% у березні, 5% у лютому та 5,2% у січні,

У червні 2024 року ВВП України зріс на 1,1% ($\pm 1\%$) проти червня минулого року. У підсумку, за перше півріччя зростання ВВП оцінюється на рівні 4,1% ($\pm 1\%$) порівняно з таким же періодом минулого року. Основним чинником сповільнення темпів зростання економіки стали відключення електроенергії через її дефіцит.

Динаміка зростання економіки у першому півріччі 2024 року на рівні 4,1% наразі відповідає оновленому урядовому прогнозу, згідно з яким зростання реального ВВП за підсумками 2024 року очікується на рівні 3,5%.

У січні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 4,7% із 5,1% у грудні 2023 року, а в лютому 2024 року - сповільнилася до 4,3%. Вже в березні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася аж до 3,2%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

У квітні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) залишилася на рівні попереднього місяця – 3,2%, а в травні 2024 року - незначно зросла – до 3,3%. У червні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 4,8%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Фактичні темпи зростання цін були близькими до цілі Національного банку 5% та виявилися лише незначно нижчими за прогноз.

Після розвороту інфляційного тренду в травні споживча інфляція очікувано надалі зростала в червні, практично відповідаючи прогнозу НБУ, опублікованому в Інфляційному звіті за квітень 2024 року. Ціновий тиск зберігатиметься в наступні місяці передусім через збільшення витрат бізнесу, зокрема на оплату праці та електроенергію, а також вичерпання ефектів значних минулорічних врожаїв та очікуване підвищення акцизів.

Ураховуючи сповільнення інфляції та стале поліпшення очікувань в I кварталі 2024 року, стійку ситуацію на валютному ринку, а також часткове зниження ризиків, пов'язаних з отриманням міжнародної допомоги, із 15 березня 2024 року Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку на 0,5 в. п. – до 14,5% з 15% в грудні 2023 року. А вже з 26 квітня 2024 року Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 14,5% до 13,5%.

Ураховуючи баланс ризиків, усе ще стримані показники інфляції та триваюче поліпшення інфляційних очікувань, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку на 0,5 в. п. до 13,0% із 14 червня 2024 року. Національний банк продовжує цикл пом'якшення процентної політики, щоб підтримати відновлення економіки.

Станом на 1 липня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 37 894,2 млн дол. США. У червні вони знизилися на 2,9%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (валютні ОВДП).

У I кварталі 2024 року платоспроможні банки отримали 40,5 млрд грн чистого прибутку або на 18% більше за відповідний показник 2023 року.

Станом на 1 квітня лише 8 із 63 платоспроможних банків були збитковими із сукупним збитком 111 млн грн.

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

8 грудня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Підтвердження довгострокового

РДЕ України в іноземній валюті на рівні «СС» відображає очікування Fitch щодо подальшої реструктуризації комерційного боргу до завершення дворічної зупинки виплат єврооблігацій 1 вересня 2024 року.

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

Економіка України поступово відновлюється, передусім завдяки надолуженню втрат, спричинених повномасштабним вторгненням росії. Проте стійке та суттєве економічне зростання можливе лише за рахунок сталого підвищення рівня продуктивності. Цього можна досягти завдяки реформам та зближенню з більш розвиненими економіками за умови збереження макрофінансової стабільності.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за півріччя 2024 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Протягом півріччя 2024 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

| | | тис.грн. | |
|-------|--|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Готівкові кошти | 141 433 | 94 235 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 398 750 | 215 508 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 203 426 | 178 380 |
| 3.1 | України | 17 373 | 176 128 |
| 3.2 | інших країн | 186 053 | 2 252 |
| 4 | Депозитні сертифікати НБУ | 1 998 930 | 2 570 989 |
| 5 | Всього готівкових коштів | 2 742 539 | 3 059 112 |
| 6 | Резерв під знецінення грошових коштів | (752) | (5 960) |
| 7 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 2 741 787 | 3 053 152 |

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

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за півріччя 2024 року

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн. |
|----------|--|----------------|----------|----------|----------------|
| | | | | | Всього |
| 1 | Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р. | (5 960) | - | - | (5 960) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 5 208 | - | - | 5 208 |
| 3 | Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2024р. | (752) | - | - | (752) |

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за півріччя 2023 року

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн. |
|----------|--|----------------|------------|----------|----------------|
| | | | | | 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 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2024р.

| Рядок | Найменування статті | Готівкові кошти | Кошти в Національному банку України | Кошти на кореспондентських рахунках | Депозитні сертифікати НБУ | тис.грн. |
|----------|---|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | | | | | | Всього |
| 1 | Грошові кошти на першій стадії знецінення | 141 433 | 398 750 | 203 426 | 1 998 930 | 2 742 539 |
| 1.1 | Грошові кошти без затримки платежу | 141 433 | 398 750 | 203 426 | 1 998 930 | 2 742 539 |
| 2 | Всього грошових коштів | 141 433 | 398 750 | 203 426 | 1 998 930 | 2 742 539 |
| 3 | Резерв під знецінення грошових коштів | - | - | (752) | - | (752) |
| 4 | Всього грошових коштів за мінусом резервів | 141 433 | 398 750 | 202 674 | 1 998 930 | 2 741 787 |

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

| Рядок | Найменування статті | Готівкові кошти | Кошти в Національному банку України | Кошти на кореспондентських рахунках | Депозитні сертифікати НБУ | Всього тис.грн. |
|-------|---|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------|
| 1 | Грошові кошти на першій стадії знецінення | 94 235 | 215 508 | 178 380 | 2 570 989 | 3 059 112 |
| 1.1 | Грошові кошти без затримки платежу | 94 235 | 215 508 | 178 380 | 2 570 989 | 3 059 112 |
| 2 | Всього грошових коштів | 94 235 | 215 508 | 178 380 | 2 570 989 | 3 059 112 |
| 3 | Резерв під знецінення грошових коштів | - | - | (5 960) | - | (5 960) |
| 4 | Всього грошових коштів за мінусом резервів | 94 235 | 215 508 | 172 420 | 2 570 989 | 3 053 152 |

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 тис.грн. |
|-------|---|------------------|---------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 309 974 | 1 439 670 |
| 2 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 1 309 974 | 1 439 670 |

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

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 тис.грн. |
|-------|---|------------------|---------------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 423 365 | 1 688 709 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 533 | 1 856 |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 108 601 | 94 973 |
| 4 | Резерви під знецінення кредитів | (222 525) | (345 868) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 309 974 | 1 439 670 |

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

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за півріччя 2024 року

| Рядок | Рух резервів | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн. Усього |
|-----------|--|-----------------|----------------|------------------|--------------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2024р. | (75 761) | (631) | (269 476) | (345 868) |
| 2 | Коригування залишку станом на 01.01.2024р. | (5 809) | - | (11 757) | (17 566) |
| 3 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 58 535 | (4 917) | 9 574 | 63 192 |
| 4 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | 77 587 | 77 587 |
| 5 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 11 530 | 11 530 |
| 6 | Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву | - | - | (12 941) | (12 941) |
| 7 | Продаж активу | - | - | 1 483 | 1 483 |
| 8 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - |
| 9 | Переведення до стадії 2 | 43 | (43) | - | - |
| 10 | Переведення до стадії 3 | 7 569 | 322 | (7 891) | - |
| 11 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | 11 | - | 47 | 58 |
| 12 | Залишок станом на кінець дня 30.06.2024р. | (15 412) | (5 269) | (201 844) | (222 525) |

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

| Рядок | Рух резервів | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | тис.грн. Усього |
|----------|--|-----------------|----------------|------------------|--------------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2023р. | (17 603) | (3 762) | (413 386) | (434 751) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (10 786) | (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 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за півріччя 2024 року

| тис.грн. | | | | | |
|-----------|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Валова балансова вартість на 01.01.2024р. | 1 342 291 | 76 924 | 366 323 | 1 785 538 |
| | Коригування залишку станом на 01.01.2024р. | 12 162 | - | 11 690 | 23 852 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни | 359 013 | 336 | 7 307 | 366 656 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (782 460) | (76 343) | (135 292) | (994 095) |
| 4 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | (77 587) | (77 587) |
| 5 | Переведення до стадії 1 | 30 | (5) | (25) | - |
| 6 | Переведення до стадії 2 | (181 880) | 181 880 | - | - |
| 7 | Переведення до стадії 3 | (39 139) | (368) | 39 507 | - |
| 8 | Інші зміни | 326 434 | 3 800 | 61 293 | 391 527 |
| 9 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | 25 792 | 10 616 | 200 | 36 608 |
| 10 | Валова балансова вартість на кінець дня 30.06.2024р. | 1 062 243 | 196 840 | 273 416 | 1 532 499 |

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

| тис.грн. | | | | | |
|-----------|---|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Валова балансова вартість на 01.01.2023р. | 1 192 191 | 72 688 | 447 824 | 1 712 703 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни | 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 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

| № | Вид економічної діяльності | 30.06.2024 | | 31.12.2023 | |
|----|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води | 6 974 | 0,46% | 14 466 | 0,81% |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | - | - | 9 027 | 0,51% |
| 3 | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 1 177 655 | 76,85% | 1 407 977 | 78,85% |
| 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 144 860 | 9,45% | 123 816 | 6,93% |
| 5 | Будівництво | 52 589 | 3,43% | 88 303 | 4,95% |
| 6 | Надання ландшафтних послуг | - | - | 9 439 | 0,53% |
| 7 | Добування руд | 9 722 | 0,63% | 12 984 | 0,73% |
| 8 | Страховання | 12 227 | 0,80% | 11 097 | 0,62% |
| 9 | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | 10 189 | 0,66% | 10 195 | 0,57% |
| 10 | Інші | 9 149 | 0,60% | 1 404 | 0,08% |
| 11 | Фізичні особи | 109 134 | 7,12% | 96 830 | 5,42% |
| 12 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 532 499 | 100% | 1 785 538 | 100% |

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2024р.

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|------------------|
| | | | | | |
| 1 | Незабезпечені кредити | 29 011 | - | 91 270 | 120 281 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 1 394 354 | 533 | 17 331 | 1 412 218 |
| 2.1 | грошовими коштами | - | - | 33 | 33 |
| 2.2 | цінними паперами | - | - | - | - |
| 2.3 | нерухомим майном | 155 573 | 489 | 3 943 | 160 005 |
| 2.3.1 | у т.ч. житлового призначення | 11 898 | 489 | 1 536 | 13 923 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | 493 765 | 44 | 2 055 | 495 864 |
| 2.5 | іншими активами | 745 016 | - | 11 300 | 756 316 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 423 365 | 533 | 108 601 | 1 532 499 |

Таблиця 5.9. 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 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2024р.

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|-------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|-----------|
| 1 | Кредити на першій стадії зменшення корисності: | 1 046 299 | 431 | 15 513 | 1 062 243 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 1 021 985 | 431 | 14 587 | 1 037 003 |
| 1.2 | із затримкою платежу до 31 днів | 24 314 | - | 926 | 25 240 |
| 2 | Кредити на другій стадії зменшення корисності: | 196 091 | - | 749 | 196 840 |
| 2.1 | Без затримки платежу | 169 734 | - | - | 169 734 |
| 2.2 | із затримкою платежу до 31 днів | 26 357 | - | - | 26 357 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 749 | 749 |
| 3 | Кредити на третій стадії зменшення корисності: | 180 975 | 102 | 92 339 | 273 416 |
| 3.1 | Без затримки платежу | 134 196 | - | 51 324 | 185 520 |
| 3.2 | із затримкою платежу до 31 днів | 2 068 | - | - | 2 068 |
| 3.3 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 224 | 224 |

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|---|-------------------------------------|--------------------------------|---|------------------|
| 3.4 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 1 977 | - | 1 154 | 3 131 |
| 3.5 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 11 188 | 44 | 1 683 | 12 915 |
| 3.6 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 31 546 | 58 | 37 954 | 69 558 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 1 423 365 | 533 | 108 601 | 1 532 499 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (139 733) | (103) | (82 689) | (222 525) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 283 632 | 430 | 25 912 | 1 309 974 |

Таблиця 5.11. 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 |

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|---|-------------------------------------|--------------------------------|---|------------------|
| 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 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2024р.

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|----------|---|--------------------|---|------------------|
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 423 365 | 464 351 | 959 014 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 533 | 1 887 | (1 354) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 108 601 | 32 135 | 76 466 |
| 4 | Усього кредитів | 1 532 499 | 498 373 | 1 034 126 |

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

тис.грн.

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

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | 155 067 |
| 2 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 690 440 | 479 944 |
| 3 | Усього цінних паперів | 690 440 | 635 011 |

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

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

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------|---|------------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери | - | 155 115 |
| 1.1 | Державні облігації | - | 155 115 |
| 2 | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | (48) |
| 3 | Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю | - | 155 067 |

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

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери | 692 175 | 481 456 |
| 1.1 | Державні облігації | 692 175 | 481 456 |
| 2 | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (1 735) | (1 512) |
| 3 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 690 440 | 479 944 |

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

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

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|----------|--|-------------|----------|----------|-------------|
| 1 | Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р. | (48) | - | - | (48) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 48 | - | - | 48 |
| 3 | Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2024р. | - | - | - | - |

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

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього тис.грн. |
|----------|--|----------------|----------|----------|-----------------|
| 1 | Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р. | (1 512) | - | - | (1 512) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (223) | - | - | (223) |
| 3 | Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2024р. | (1 735) | - | - | (1 735) |

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

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

Таблиця 6.7 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 31.12.2023р.

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

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 30.06.2024р.

| Рядок | Найменування статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього тис.грн. |
|-------|---|----------|----------|----------|-----------------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 692 175 | - | - | 692 175 |
| 1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 692 175 | - | - | 692 175 |

| | | | | | |
|---|---|----------------|----------|----------|----------------|
| 2 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 692 175 | - | - | 692 175 |
| 3 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (1 735) | - | - | (1 735) |
| 4 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 690 440 | - | - | 690 440 |

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

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

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року та на кінець дня 31 грудня 2023 року цінні папери, що були використані в якості застави, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2024 року та на кінець дня 31 грудня 2023 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

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

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-------|---|------------|------------|
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду | 12 733 | 124 558 |
| 2 | Вибуття | - | (110 370) |

| | | | |
|---|--|--------|---------|
| 3 | Збитки від переоцінки до справедливої вартості | - | (1 455) |
| 4 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 12 733 | 12 733 |

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

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

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбувалося внаслідок їх продажу.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 12 733 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.06.2024р. за цим договором отримана передплата в сумі 1 222,8 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за даний об'єкт та передачі його покупцю, укладений договір оренди, за яким передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 2 тис.грн., в т.ч. ПДВ.

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

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

| № | Суми доходів і витрат | тис.грн. | | | |
|---|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | | 2 квартал 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 5 | 10 | 185 | 420 |
| 2 | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди | (229) | (775) | (551) | (1 184) |

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. | |
|-------|-------------------------------|------------|------------|
| | | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| 1 | До 1 року | 8 | 624 |
| 2 | Від 1 до 5 років | - | 6 |
| 3 | Усього | 8 | 630 |

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Будівлі споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти та прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Актив з права користування | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|----------|---|--|----------------------|--------------------|--|---------------------|----------------------------|------------------------------------|---|----------------------|----------------|
| 1 | Балансова вартість на 01.01.2023р. | 103 592 | 7 316 | 3 312 | 295 | 17 | 2 592 | - | 599 | 18 388 | 136 111 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 148 517 | 25 524 | 9 203 | 3 979 | 450 | 11 464 | 5 727 | 599 | 26 509 | 231 972 |
| 1.2 | Знос на кінець звітного періоду | (44 925) | (18 208) | (5 891) | (3 684) | (433) | (8 872) | (5 727) | - | (8 121) | (95 861) |
| 2 | Надходження | - | 1 669 | - | - | - | 118 | 213 | - | 2 457 | 4 457 |
| 3 | Вибуття | - | - | (65) | (20) | - | (165) | - | (579) | - | (829) |
| 3.1 | Вибуття амортизації | - | - | 65 | 19 | - | 148 | - | - | - | 232 |
| 4 | Амортизаційні відрахування | (1 472) | (1 035) | (800) | (57) | (4) | (888) | (213) | - | (1 332) | (5 801) |
| 5 | Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Балансова вартість на 30.06.2023р. | 102 120 | 7 950 | 2 512 | 237 | 13 | 1 805 | - | 20 | 19 513 | 134 170 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 148 517 | 27 193 | 9 138 | 3 959 | 450 | 11 417 | 5 940 | 20 | 28 966 | 235 600 |
| 6.2 | Знос на кінець звітного періоду | (46 397) | (19 243) | (6 626) | (3 722) | (437) | (9 612) | (5 940) | - | (9 453) | (101 430) |

| 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 01.01.2024р. | 100 648 | 7 314 | 1 711 | 196 | 11 | 2 099 | - | 20 | 21 523 | 133 522 |
| 7.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 148 517 | 26 294 | 9 138 | 3 955 | 439 | 12 875 | 6 077 | 20 | 31 874 | 239 189 |
| 7.2 | Знос на кінець звітного періоду | (47 869) | (18 980) | (7 427) | (3 759) | (428) | (10 776) | (6 077) | - | (10 351) | (105 667) |
| 8 | Надходження | - | 668 | 1 662 | - | - | - | 70 | 3 743 | 1 910 | 8 053 |
| 10 | Вибуття | - | - | - | - | - | (11) | - | - | - | (11) |
| 10.1 | Вибуття амортизації | - | - | - | - | - | 9 | - | - | - | (9) |
| 11 | Амортизаційні відрахування | (1 472) | (1 032) | (788) | (39) | (2) | (1 264) | (70) | - | (1 726) | (6 393) |
| 12 | Переоцінка | - | - | - | - | - | 90 | - | - | - | 90 |
| 12.1 | Первісної вартості | - | - | - | - | - | 130 | - | - | - | 130 |
| 12.2 | Зносу | - | - | - | - | - | (40) | - | - | - | (40) |
| 13 | Балансова вартість на 30.06.2024р. | 99 175 | 6 949 | 2 585 | 157 | 9 | 923 | - | 3 763 | 21 707 | 135 269 |
| 13.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 148 517 | 26 961 | 10 800 | 3 955 | 439 | 12 994 | 6 147 | 3 763 | 33 784 | 247 360 |
| 13.2 | Знос на кінець звітного періоду | (49 342) | (20 012) | (8 215) | (3 798) | (430) | (12 071) | (6 147) | - | (12 077) | (112 091) |

Станом на 30 червня 2024 року в Банку діють 6 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 4 договори оренди автомобілів та 2 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 30 червня 2023 року в Банку діяли 8 договорів оренди, які обліковувалися згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнавалися активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 6 договорів оренди автомобілів та 2 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Таблиця 8.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

| Рядок | Найменування статті | Приміщення | Автомобілі | Усього |
|------------|---|--------------|------------|--------------|
| 1 | Балансова вартість на 01.01.2023р. | 2 553 | 39 | 2 592 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 11 257 | 207 | 11 464 |
| 1.2 | Знос на кінець звітного періоду | (8 704) | (168) | (8 872) |
| 2 | Надходження | - | 118 | 118 |
| 3 | Вибуття | - | (165) | (165) |
| 3.1 | Вибуття амортизації | - | 148 | 148 |
| 4 | Амортизаційні відрахування | (853) | (35) | (888) |
| 5 | Переоцінка | - | - | - |
| 5.1 | Первісної вартості | - | - | - |
| 5.2 | Зносу | - | - | - |
| 6 | Балансова вартість на 30.06.2023р. | 1 700 | 105 | 1 805 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 11 257 | 160 | 11 417 |
| 6.2 | Знос на кінець звітного періоду | (9 557) | (55) | (9 612) |
| 7 | Балансова вартість на 01.01.2024р. | 2 028 | 71 | 2 099 |
| 7.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 12 713 | 162 | 12 875 |
| 7.2 | Знос на кінець звітного періоду | (10 685) | (91) | (10 776) |
| 8 | Надходження | - | - | - |
| 9 | Вибуття | - | (11) | (11) |
| 9.1 | Вибуття амортизації | - | 9 | 9 |
| 10 | Амортизаційні відрахування | (1 220) | (44) | (1 264) |
| 11 | Переоцінка | 58 | 32 | 90 |
| 11.1 | Первісної вартості | 98 | 32 | 130 |
| 11.2 | Зносу | (40) | - | (40) |
| 12 | Балансова вартість на 30.06.2024р. | 866 | 57 | 923 |
| 12.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 12 811 | 183 | 12 994 |
| 12.2 | Знос на кінець звітного періоду | (11 945) | (126) | (12 071) |

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1 | Інші фінансові активи: | 137 108 | 190 710 |
| 1.1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 31 441 | 75 316 |
| 1.2 | Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти | 20 269 | - |
| 1.2 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 309 876 | 351 721 |
| 1.3 | Інші фінансові активи | 1 968 | 25 717 |
| 1.4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (226 446) | (262 044) |
| 2 | Інші активи: | 8 005 | 5 562 |
| 2.1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 468 | 749 |
| 2.2 | Передоплата за послуги | 9 825 | 5 095 |
| 2.3 | Інші активи | 437 | 383 |
| 2.4 | Резерв під інші активи | (2 725) | (665) |
| 3 | Усього інших активів | 145 113 | 196 272 |

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

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

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за півріччя 2024 року

тис.грн.

| Рядок | Рух резервів | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|----------|--|---|-----------------------|------------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2024 | (242 835) | (19 209) | (262 044) |
| 2 | Коригування залишку на 01.01.2024 | - | 17 566 | 17 566 |
| 3 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за півріччя 2024 року | 18 163 | (131) | 18 032 |
| 4 | Залишок станом на 30.06.2024р. | (224 672) | (1 774) | (226 446) |

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 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 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2024 року

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|---|---|-----------------------|---------|
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість | 31 441 | 20 269 | - | - | 51 710 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу | - | - | 219 003 | 1 180 | 220 183 |
| 2.1 | до 31 дня | - | - | - | 32 | 32 |
| 2.2 | від 32 до 92 днів | - | - | - | 85 | 85 |
| 2.3 | від 93 до 183 днів | - | - | - | 71 | 71 |
| 2.4 | від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | 183 | 183 |
| 2.5 | більше ніж 366 (367) днів | - | - | 219 003 | 809 | 219 812 |
| 3 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу | - | - | 90 873 | 788 | 91 661 |
| 4 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 31 441 | 20 269 | 309 876 | 1 968 | 363 554 |

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|---|---|-----------------------|-----------|
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | (224 672) | (1 774) | (226 446) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 31 441 | 20 269 | 85 204 | 194 | 137 108 |

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2023 року

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|---|-----------------------|-----------|
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість | 75 316 | - | - | 75 316 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу | - | 255 465 | 12 368 | 267 833 |
| 2.1 | до 31 дня | - | - | 39 | 39 |
| 2.2 | від 32 до 92 днів | - | - | 30 | 30 |
| 2.3 | від 93 до 183 днів | - | - | 189 | 189 |
| 2.4 | від 184 до 365 (366) днів | - | - | 91 | 91 |
| 2.5 | більше ніж 366 (367) днів | - | 255 465 | 12 019 | 267 484 |
| 3 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу | - | 96 256 | 13 349 | 109 605 |
| 4 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 75 316 | 351 721 | 25 717 | 452 754 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | (242 835) | (19 209) | (262 044) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 75 316 | 108 886 | 6 508 | 190 710 |

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

тис.грн.

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Усього |
|-------|---|--|------------------------|----------------|
| 1 | Залишок станом на 01.01.2024р. | (371) | (294) | (665) |
| 2 | Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (36) | (2 024) | (2 060) |
| 3 | Залишок станом на 30.06.2024р. | (407) | (2 318) | (2 725) |

Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 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) |

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------|-------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | Інші юридичні особи | 2 047 937 | 2 627 873 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 1 604 804 | 2 285 136 |
| 1.2 | Строкові кошти | 443 133 | 342 737 |
| 2 | Фізичні особи | 1 854 711 | 1 764 241 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 1 209 986 | 1 086 205 |
| 2.2 | Строкові кошти | 644 725 | 678 036 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 3 902 648 | 4 392 114 |

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

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

| Рядок | Вид економічної діяльності | 30.06.2024 | | 31.12.2023 | |
|-------|--|------------|--------|------------|--------|
| 1 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 728 825 | 18,68% | 701 409 | 15,97% |
| 2 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 177 592 | 4,55% | 461 753 | 10,51% |
| 3 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 56 566 | 1,45% | 84 329 | 1,92% |
| 4 | Фізичні особи | 1 809 839 | 46,37% | 1 779 615 | 40,52% |
| 5 | Інші, в тому числі: | 1 129 826 | 28,95% | 1 365 008 | 31,08% |

| Рядок | Вид економічної діяльності | 30.06.2024 | | 31.12.2023 | |
|----------|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції | 1 749 | 0,04% | 4 914 | 0,11% |
| | Виробництво інших транспортних засобів | 185 118 | 4,74% | 88 328 | 2,01% |
| | Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи | 40 136 | 1,03% | 162 598 | 3,70% |
| | Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування | 10 543 | 0,27% | 25 241 | 0,57% |
| | Виробництво машин і устаткування | 42 936 | 1,10% | 41 169 | 0,94% |
| | Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям | 464 452 | 11,9% | 732 924 | 16,69% |
| | Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку | 2 267 | 0,06% | 5 349 | 0,12% |
| | Виробництво напоїв | 53 612 | 1,37% | 43 048 | 0,98% |
| | Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність | 6 638 | 0,17% | 6 014 | 0,14% |
| | Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції | 3 635 | 0,09% | 50 584 | 1,15% |
| 6 | Усього коштів клієнтів | 3 902 648 | 100% | 4 392 114 | 100% |

Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за півріччя 2024 року.

тис.грн.

| Рядок | Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|----------|---|-----------------------------------|--------------|
| 1 | Залишок станом на 01 січня 2024 року | 2 958 | 2 958 |
| 2 | Формування та/або зменшення резерву | (1 185) | (1 185) |
| 3 | Комісії отримані за виданими гарантіями | 479 | 479 |
| 4 | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (479) | (479) |
| 5 | Залишок станом на 30 червня 2024 року | 1 773 | 1 773 |

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

Таблиця 11.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 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 червня 2023 року | 2 650 | 2 650 |

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

Примітка 12. Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------|---|---------------|---------------|
| | | | тис.грн. |
| 1 | Інші фінансові зобов'язання | 14 069 | 5 657 |
| 1.1 | Зобов'язання орендаря з оренди | 1 123 | 1 903 |
| 1.2 | Кошти клієнтів для подальшого розподілу на відповідні рахунки за призначенням | 9 679 | - |
| 1.3 | Інші фінансові зобов'язання | 3 267 | 3 754 |
| 2 | Інші зобов'язання | 31 429 | 23 677 |
| 2.1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 2 287 | 1 221 |
| 2.2 | Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 3 410 | 2 969 |
| 2.3 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 18 086 | 12 567 |
| 2.4 | Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів | 1 223 | 1 223 |
| 2.5 | Доходи майбутніх періодів | 5 793 | 5 195 |
| 2.6 | Інша заборгованість | 630 | 502 |
| 3 | Усього інших зобов'язань | 45 498 | 29 334 |

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

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

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-------|---------------------------------------|------------|------------|
| | | | тис.грн. |
| 1 | До 1 року | 1 123 | 1 898 |
| 2 | Від 1 до 5 років | - | 5 |
| 3 | Понад 5 років | - | - |
| 4 | Усього зобов'язання орендаря з оренди | 1 123 | 1 903 |

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 62 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 19.3 примітки 19 та складають 80 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», за I півріччя 2024 року не було.

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

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис.шт.) | Прості акції | Емісійний дохід | Усього |
|----------|--|---|-----------------|--------------------|----------------|
| 1 | Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2023 | 48,173 | 510 393 | - | 510 393 |
| 2 | Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду) 31.12.2023 | 48,173 | 510 393 | - | 510 393 |
| 3 | Власні акції, викуплені в акціонерів | 2,540 | (26 911) | 5 067 | (21 844) |
| 4 | Залишок на кінець звітнього періоду 30.06.2024 | 45,633 | 483 482 | 5 067 | 488 549 |

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

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

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

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2023 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

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

номінальна вартість однієї акції на 30.06.2024 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

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

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

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

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2024 року | півріччя 2024 р. | 2 квартал 2023 року | півріччя 2023 р. |
|----------|--|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| 1 | Залишок на початок періоду | 55 140 | 68 613 | 65 022 | 69 828 |
| 2 | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | 1 665 | (16 300) | 6 049 | 188 |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 1 665 | (16 300) | 6 049 | 188 |
| 2.2 | доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки | | | - | - |
| 3. | Податок на прибуток, пов'язаний із: | (416) | 4 075 | (1 088) | (33) |
| 3.1 | зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж | (416) | 4 075 | (1 088) | (33) |
| 4 | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 1 249 | (12 224) | 4 961 | 155 |
| 5 | Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 56 389 | 56 389 | 69 983 | 69 983 |

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

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

| Рядо к | Найменування статті | Приміт ки | 30.06.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|---------------------|--|--------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|
| | | | 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 | 2 741 787 | - | 2 741 787 | 3 053 152 | - | 3 053 152 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 1 281 437 | 28 537 | 1 309 974 | 1 419 860 | 19 810 | 1 439 670 |
| 3 | Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 6 | 514 626 | 175 814 | 690 440 | 279 793 | 200 151 | 479 944 |
| 4 | Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 6 | - | - | - | 155 067 | - | 155 067 |
| 5 | Інвестиційна нерухомість | 7 | - | 12 733 | 12 733 | - | 12 733 | 12 733 |
| 6 | Основні засоби та нематеріальні активи | 8 | - | 134 346 | 134 346 | - | 131 423 | 131 423 |
| 7 | Право користування | 8 | - | 923 | 923 | - | 2 099 | 2 099 |
| 8 | Інші фінансові активи | 9 | 51 903 | 85 205 | 137 108 | 98 188 | 92 522 | 190 710 |
| 9 | Інші активи | 9 | 7 982 | 23 | 8 005 | 5 548 | 14 | 5 562 |
| 10 | Усього активів | | 4 597 735 | 437 581 | 5 035 316 | 5 011 608 | 458 752 | 5 470 360 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| 11 | Кошти клієнтів | 10 | 3 891 268 | 11 380 | 3 902 648 | 4 376 297 | 15 817 | 4 392 114 |
| 12 | Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 19 576 | - | 19 576 | 87 582 | - | 87 582 |
| 13 | Відстрочене податкове зобов'язання | 20 | - | 1 185 | 1 185 | - | 5 355 | 5 355 |
| 14 | Резерви за зобов'язаннями | 11 | 1 773 | - | 1 773 | 2 946 | 12 | 2 958 |
| 15 | Інші фінансові зобов'язання | 12 | 13 783 | 286 | 14 069 | 5 493 | 164 | 5 657 |
| 16 | Інші зобов'язання | 12 | 31 429 | - | 31 429 | 23 677 | - | 23 677 |
| 17 | Усього зобов'язань | | 3 957 829 | 12 851 | 3 970 680 | 4 495 995 | 21 348 | 4 517 343 |

тис.грн.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|--|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | | 2 квартал 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 50 535 | 98 356 | 45 867 | 96 611 |
| 2 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю | 42 655 | 89 896 | 30 206 | 36 094 |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - | - | - |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 1 389 | 2 817 | 1 812 | 4 324 |
| 5 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 206 | 1 427 | 336 | 1 647 |
| 6 | Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 94 785 | 192 496 | 78 221 | 138 676 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід | | | | | |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 47 380 | 113 693 | 91 157 | 225 007 |
| 8 | Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід | 47 380 | 113 693 | 91 157 | 225 007 |
| 9 | Усього процентних доходів | 142 165 | 306 189 | 169 378 | 363 683 |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | |
| 10 | Строкові кошти юридичних осіб | (4 449) | (8 419) | (26 839) | (54 878) |
| 11 | Орендні зобов'язання | (28) | (62) | (50) | (110) |
| 12 | Строкові кошти фізичних осіб | (15 695) | (31 025) | (7 771) | (13 879) |
| 13 | Строкові кошти інших банків | | | | |
| 14 | Депозити овернайт інших банків | | | | |
| 15 | Поточні рахунки | (32 146) | (79 317) | (28 688) | (62 202) |
| 16 | Усього процентних витрат | (52 318) | (118 823) | (63 348) | (131 069) |
| 17 | Чистий процентний дохід | 89 847 | 187 366 | 106 030 | 232 614 |

Дані примітки 16, рядок 8 та рядок 13 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

| | | тис.грн. | | | |
|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| | Комісійні доходи | | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 29 287 | 57 065 | 24 694 | 48 653 |
| 2 | Інкасація | 2 | 6 | - | 8 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 1 838 | 2 742 | 580 | 1 099 |
| 4 | Операції з валютними цінностями | 5 196 | 9 208 | 6 727 | 12 204 |
| 5 | Операції довірчого управління | 3 | 6 | 3 | 7 |
| 6 | Гарантії надані | 2 119 | 4 547 | 1 654 | 3 442 |
| 7 | Інші | 4 212 | 4 707 | 2 406 | 2 701 |
| 8 | Усього комісійних доходів | 42 657 | 78 281 | 36 064 | 68 114 |
| | Комісійні витрати | | | | |
| 9 | Розрахунково-касові операції | (12 333) | (22 248) | (8 880) | (16 219) |
| 10 | Інші | (149) | (271) | (465) | (905) |
| 11 | Усього комісійних витрат | (12 482) | (22 519) | (9 345) | (17 124) |
| 12 | Чистий комісійний дохід | 30 175 | 55 762 | 26 719 | 50 990 |

Дані примітки 17, рядок 8 та рядок 11 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 18. Інші операційні доходи

| | | тис.грн. | | | |
|----------|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| 1 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 649 | 1 186 | 664 | 1 379 |
| 2 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | - | - | 58 |
| 3 | Інші* | 363 | 628 | 235 | 432 |
| 4 | Усього операційних доходів | 1 012 | 1 814 | 899 | 1 869 |

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

*Розшифровка рядка 3 за звітний період:

| № п/п | Назва рахунку | 2 квартал 2024р. | півріччя 2024р. |
|-------|--|---------------------|--------------------|
| 1 | Дохід від компенсації заставної вартості ключів | 8 | 19 |
| 2 | Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ | 7 | 15 |
| 3 | Отримані штрафи | 262 | 262 |
| 4 | Дохід у вигляді переплати за кредитами | 16 | 31 |
| 5 | Винагорода за залучення користувачів та клієнтів | 12 | 70 |
| 6 | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань | 25 | 193 |
| 7 | Відшкодування судових витрат | - | 3 |
| 8 | Плата за обслуговування неактивного рахунку | 18 | 18 |
| 9 | Дохід від надання підтвердження ідентифікації | 6 | 6 |
| 10 | Інші доходи | 9 | 11 |
| 11 | Всього: | 363 | 628 |

*Розшифровка рядка 3 за попередній період:

| № п/п | Назва рахунку | 2 квартал 2023р. | 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 |

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

| Рядок | Найменування статті | тис.грн. | | | |
|----------|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | | 2 квартал 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| 1 | Заробітна плата та премії | (30 652) | (61 676) | (27 031) | (53 330) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (5 850) | (11 542) | (5 085) | (10 019) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (537) | (625) | (138) | (290) |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (37 039) | (73 843) | (32 254) | (63 639) |

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 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| 1 | Амортизація основних засобів | (1 696) | (3 403) | (1 742) | (3 581) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (883) | (1 726) | (677) | (1 332) |
| 3 | Амортизація права користування | (641) | (1 264) | (446) | (888) |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | (3 220) | (6 393) | (2 865) | (5 801) |

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 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (17 151) | (28 811) | (10 751) | (22 007) |
| 2 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (41) | (80) | (42) | (89) |
| 3 | Витрати з модифікації оренди | - | - | - | (2) |
| 4 | Професійні послуги | (2 622) | (3 445) | (566) | (576) |
| 5 | Витрати на маркетинг та рекламу | (3 467) | (4 824) | (1 632) | (2 423) |
| 6 | Витрати із страхування | (2 578) | (5 486) | (1 522) | (3 062) |
| 7 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (3 691) | (7 250) | (2 811) | (5 335) |
| 8 | Витрати на благодійність | (8 885) | (17 204) | (4 697) | (4 697) |
| 9 | Інші | (1 175) | (2 335) | (1 020) | (1 717) |
| 10 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (39 610) | (69 435) | (23 041) | (39 908) |

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 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| 1 | Поточний податок на прибуток | (19 639) | (49 122) | (15 928) | (60 458) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | 36 | 95 | 25 | 85 |
| 3 | Усього витрати з податку на прибуток | (19 603) | (49 027) | (15 903) | (60 373) |

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 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 77 265 | 194 714 | 79 868 | 326 330 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Коригування облікового прибутку (збитку) | (19 316) | (48 679) | (14 376) | (58 739) |

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2024р. | півріччя 2024р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
|----------|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) | (912) | (1 033) | (1 553) | (1 720) |
| 3.1 | Коригування сформованого резерву | (232) | (295) | (340) | (393) |
| 3.2 | Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню | (58) | (116) | (44) | (89) |
| 3.3 | Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню | (622) | (622) | (846) | (846) |
| 3.4 | Уцінка Вартості цінних паперів | - | - | (286) | (355) |
| 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) | 625 | 685 | 26 | 86 |
| 4.1 | Вплив різниць залишкової вартості основних засобів в податковому та бухгалтерському обліку | 625 | 685 | 26 | 86 |
| 5 | Інші коригування | | | | |
| 6 | Витрати з податку на прибуток | (19 603) | (49 027) | (15 903) | (60 373) |

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

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01.01.2024 | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 30.06.2024 |
|-----------|---|-----------------------------|------------------------------------|--|---|
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | (5 355) | 95 | 4 075 | (1 185) |
| 1.1 | Основні засоби | (9 194) | 95 | | (9 099) |
| 1.2 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | | | | |
| 1.3 | Переоцінка цінних паперів | 3 839 | | 4 075 | 7 914 |
| 2. | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | (5 355) | 95 | 4 075 | (1 185) |
| 3. | Визнаний відстрочений податковий актив | 3 839 | - | 4 075 | 7 914 |
| 4. | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (9 194) | 95 | - | (9 099) |

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

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Залишок на 01.01.2023 | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець дня 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) |

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

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. | 2 квартал 2023р. | півріччя 2023р. |
|----------|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 1 | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 57 662 | 145 687 | 63 965 | 265 957 |
| 2 | Прибуток (збиток) за рік | 57 662 | 145 687 | 63 965 | 265 957 |
| 3 | Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 46,917 | 47,545 | 48,173 | 48,173 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію | 1 229,02 | 3 064,19 | 1 327,81 | 5 520,87 |

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

Примітка 22. Операційні сегменти

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

Для цілей управління Банк виділяє п'ять операційних сегментів:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;

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

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

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

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

Банк мав виручку від операцій з одним клієнтом, яка становила понад 10% від загальної виручки Банку, а саме: доходи від НБУ склали 40,91% від загальних доходів Банку за півріччя 2024 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за півріччя 2024 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 | 55 314 | 32 423 | 34 118 | 35 785 | 29 789 | 187 429 |
| 2 | Процентний дохід | 88 857 | 2 077 | 5 908 | 206 407 | 2 941 | 306 190 |
| | Трансфертний дохід | 98 114 | 53 862 | 52 405 | - | 233 758 | 438 139 |
| 3 | Процентні витрати | (75 150) | (21 448) | (22 163) | - | - | (118 761) |
| | Трансфертні витрати | (56 507) | (2 068) | (2 032) | (170 622) | (206 910) | (438 139) |
| 4 | Чистий комісійний дохід | 26 523 | 15 281 | 13 012 | (1 813) | 2 479 | 55 482 |
| 5 | Комісійні доходи | 26 525 | 23 719 | 24 548 | 962 | 2 526 | 78 280 |
| 6 | Комісійні витрати | (2) | (8 438) | (11 536) | (2 775) | (47) | (22 798) |
| 7 | Результат від торгових операцій | - | 3 212 | 1 272 | 17 290 | - | 21 774 |

| Найменування звітних сегментів | | | | | | | |
|--------------------------------|--|----------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Корпоративний бізнес | Послуги клієнтам Private Banking | Послуги клієнтам Bank at work | Казначейські операції | ГО та нерозподілені статті | Всього |
| 8 | Інші операційні доходи | 425 | 989 | 338 | 4 | 39 | 1 795 |
| 9 | Інші доходи | 14 | - | 4 | - | 25 | 43 |
| 10 | ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД | 82 276 | 51 905 | 48 744 | 51 266 | 32 332 | 266 523 |
| 11 | Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати | (39 172) | (37 675) | (28 823) | (6 620) | (37 165) | (149 455) |
| 12 | ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК | 43 104 | 14 230 | 19 921 | 44 646 | (4 833) | 117 068 |
| 13 | Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток) | 1 483 | | | | | 1 483 |

Таблиця 22.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за півріччя 2023 року

тис.грн.

| Найменування звітних сегментів | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Корпоративний бізнес | Послуги клієнтам Private Banking | Послуги клієнтам Bank at work | Казначейські операції | ГО та нерозподілені статті | Всього |
| 1 | Чистий процентний дохід | 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 | (24 203) | (30 995) | (31 164) | (5 918) | (26 546) | (118 826) |

адміністративні
витрати

| | | | | | | | |
|-----------|---|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 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 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2024р.

| 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 | 1 277 282 | 15 914 | 14 419 | 3 311 063 | 416 638 | 5 035 316 |
| 2 | Усього активів | 1 277 282 | 15 914 | 14 419 | 3 311 063 | 416 638 | 5 035 316 |
| 3 | Зобов'язання сегментів | 1 716 841 | 1 444 910 | 712 511 | | 96 418 | 3 970 680 |
| 4 | Усього зобов'язань | 1 716 841 | 1 444 910 | 712 511 | | 96 418 | 3 970 680 |
| 5 | Капітальні інвестиції | | | | | | 8 053 |
| 6 | Амортизація | | | | | | (6 393) |

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2023р.

| 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 | 1 107 878 | 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 |
| 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) |

Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовчкіна Юлія Володимирівна – 63,4068% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 11,5064% участі в Банку.

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

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

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 4,91% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2024р.

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 27,0%-35%) | - | 119 | - | - |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | 8 | - | - |
| 3 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%) | 32 468 | 2 185 | 158 482 | 1 977 |
| 4 | Інші активи | - | - | 4 | 1 |
| 5 | Інші пасиви | 24 | 3 | 0 | 22 |

тис.грн.

Таблиця 23.2 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 |
| 5 | Інші активи | 1 | - | 20 | 1 |
| 6 | Інші пасиви | 12 | 4 | - | 2 |

тис.грн.

Таблиця 23.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за півріччя 2024 року тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Процентні доходи | - | 2 | - | - |
| 2 | Процентні витрати | (203) | (5) | (97) | (5) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | (1) | (9) | - |

| | | | | | |
|---|-------------------------|-----|-----|-----|-----|
| 4 | Комісійні доходи | 205 | 30 | 180 | 48 |
| 5 | Адміністративні витрати | - | (3) | - | (1) |

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 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 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом півріччя 2024 року
тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду | 4 | 4 620 | - |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду | 4 | 4 544 | - |

Таблиця 23.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 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 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті | півріччя 2024 року | | півріччя 2023 року | |
|-------|-----------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
| | | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 13 276 | 2 436 | 11 394 | 2 718 |

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 __.07.2024р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна