

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців 2022 року

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість	20
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	22
Примітка 9. Інші активи	24
Примітка 10. Кошти клієнтів	27
Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями	28
Примітка 12. Інші зобов'язання	29
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	30
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	30
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	31
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	32
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	33
Примітка 18. Інші операційні доходи	33
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	34
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	35
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	37
Примітка 22. Операційні сегменти	37
Примітка 23 Операції з пов'язаними особами	40
Примітка 24. Події після дати балансу	43

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

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		30.09.2022	31.12.2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 708 805	595 391
Кредити та заборгованість банків			-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 618 037	1 590 621
Інвестиції в цінні папери	6	476 535	1 179 642
Інвестиційна нерухомість	7	188 116	188 116
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	20	2 498	12 960
Основні засоби та нематеріальні активи	8	136 215	136 375
Інші активи	9	116 355	109 241
Усього активів		4 257 634	3 823 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	3 420 759	3 038 289
Відстрочені податкові зобов'язання	20		
Резерви за зобов'язаннями	11	685	6 298
Інші зобов'язання	12	51 267	38 313
Усього зобов'язань		3 472 711	3 082 900
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 689	(43 127)
Резерви переоцінки	14	80 841	83 253
Усього власного капіталу		784 923	740 519
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 257 634	3 823 419

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

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

за 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року
Процентні доходи	16	125 517	324 671	82 808	213 775
Процентні витрати	16	(43 545)	(101 229)	(27 861)	(72 176)
Чистий процентний дохід		81 972	223 442	54 947	141 599
Комісійні доходи	17	29 304	94 849	33 502	93 271
Комісійні витрати	17	(7 955)	(23 424)	(4 496)	(12 301)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 084)	(3 200)	2 406	7 143
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	21	4	282
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		12 749	31 272	1 503	6 447
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		5 741	17 929	(696)	(3 436)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(112 933)	(125 853)	(14 484)	(75 535)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		3 094	3 115	1 026	(3 177)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями				14 588	64 633
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Інші операційні доходи	18	1 699	4 196	1 785	4 568
Витрати на виплати працівникам	19.1	(29 186)	(96 378)	(26 503)	(79 280)
Витрати зносу та амортизація	19.2	(2 447)	(8 411)	(2 927)	(8 458)
Адміністративні та інші операційні витрати	19.3	(17 558)	(59 751)	(16 985)	(48 689)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(36 604)	57 807	43 670	87 067
Витрати на податок на прибуток	20	7 995	(10 991)	(7 172)	(15 742)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(28 609)	46 816	36 498	71 325
Прибуток/(збиток) за рік		(28 609)	46 816	36 498	71 325

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	(260)	(2 941)	218	365
Чиста зміна справедливої вартості	14	(260)	(2 941)	218	365
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	47	529	(39)	(65)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	(213)	(2 412)	179	300
Усього сукупного доходу за рік		(28 822)	44 404	36 677	71 625
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		(28 609)	46 816	36 498	71 325
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		(28 822)	44 404	36 677	71 625
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	21	(593,88)	971,83	757,64	1 480,60
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	21	(593,88)	971,83	757,64	1 480,60

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

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

за 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.20р.		510 393	190 000	-	83 103	(163 248)	620 248
2	Усього сукупного доходу					300	71 325	71 625
2.1	Прибуток за 9 місяців 2021 р.						71 325	71 325
2.2	Інший сукупний дохід	15				300		300
3	Залишок на кінець дня 30.09.21р.		510 393	190 000	-	83 403	(91 923)	691 873
4	Залишок на кінець дня 31.12.21р.		510 393	190 000	-	83 253	(43 127)	740 519
5	Усього сукупного доходу					(2 412)	46 816	44 404
5.1	Прибуток за 9 місяців 2022 р.						46 816	46 816
5.2	Інший сукупний дохід	15				(2 412)		(2 412)
6	Залишок на кінець дня 30.09.22р.		510 393	190 000	-	80 841	3 689	784 923

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 9 місяців 2022 року

			тис.грн.
Найменування статті	Примітки	30.09.2022	30.09.2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		57 807	87 067
Коригування:			
Знос та амортизація	20.2	8 412	8 458
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		125 952	79 460
Амортизація дисконту/(премії)		(2 937)	(98)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(21)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 200	(7 143)
Результат переоцінки іноземної валюти (Нараховані доходи)		(17 930)	3 436
Нараховані витрати		(27 037)	42 473
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(402)	599
Інший рух коштів, що не є грошовим		(358)	31
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 259	19 269
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		1 084	(17 345)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(570)	(25)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(114 562)	(458 703)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(12 093)	38 637
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 421)	207
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			(150 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		375 471	649 474
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	78
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		21 703	24 539
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2 528)	3 401

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	414 029	323 815
--	----------------	----------------

Податок на прибуток, що сплачений		-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	414 029	323 815

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів	(319 158)	(1 160 803)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	1 006 269	757 385
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		51 771
Придбання основних засобів	9 (3 647)	(6 411)
Надходження від реалізації основних засобів	358	101
Придбання нематеріальних активів	9 (4 604)	(2 992)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	679 218	(360 949)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зобов'язання за договорами оренди	(3 071)	(4 579)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(3 071)	(4 579)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	25 795	(10 051)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 557)	698

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	1 113 414	(51 066)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 595 391	842 558
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 1 708 805	791 492

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2022 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

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

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

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

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

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

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

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч прямо 14,8984%, та опосередковано 9,9018%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

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

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

На підставі цього Комітет вирішив:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Станом на 30 вересня 2022 року Банк має 5 відділень.

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

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

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

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

Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

Міністерство економіки України оцінює падіння ВВП у вересні 2022 року в межах 35% [±2%]. Загалом, за підсумками перших трьох кварталів 2022 року падіння ВВП в Україні оцінюється на рівні 30%.

Позитивними економічними чинниками зростання економіки міністерство вважає покращення динаміки транспортних перевезень, як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і нарощування перевезень вантажів залізницею.

На початку повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав облікову ставку на рівні 10% річних. А вже з червня 2022 року Національний банк вирішив підвищити облікову ставку одразу на 15 в. п. до 25%. Національний банк очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки.

Правління Національного банку України в кінці III кварталу 2022 року ухвалило рішення залишити облікову ставку на рівні 25% річних. Курсова стабільність, підтримана цим рівнем облікової ставки і додатковими заходами Національного банку України, і надалі сприятиме збереженню керованості інфляційних процесів.

Інфляція в умовах війни очікувано зростає, але залишається керованою. У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 13,7% (із 10,7% у лютому, у січні – 10%). У місячному вимірі ціни зросли на 4,5%. У червні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 21,5%. У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6% (із 23,8% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,9%. За попередніми оцінками Національного банку, прискорення інфляції триває й у жовтні. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Стримують зростання цін фіксація тарифів на газ і тепло, а також часткове налагодження ланцюгів постачання. Одним із проінфляційних чинників був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США в липні 2022 року. Фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку пальним разом зі збереженням його пільгового оподаткування стримували зростання цін. Планове зменшення обсягів монетизації бюджету, а також додаткові заходи Національного банку з калібрування валютних обмежень сприяли зниженню тиску на валютному ринку і відповідно стримували погіршення очікувань.

Наприкінці серпня 2022 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підвищило довгостроковий і короткостроковий суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті до "CCC+/C" з дефолтного "SD" зі стабільним прогнозом.

В серпні 2022 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підвищило довгостроковий кредитний рейтинг України в іноземній валюті з рівня "RD" (обмежений дефолт) до "CC" (імовірний дефолт). Як йдеться в заяві Fitch, підвищення рейтингу відбулося завдяки реструктуризації зовнішнього боргу.

Станом на 1 жовтня 2022 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 23 929,6 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 5,9% з огляду на продаж валюти Національним банком на міжбанківському ринку, у тому числі для забезпечення оборонних потреб та платежів українців за кордоном. Водночас стійкі надходження від міжнародних партнерів і надалі дають змогу утримувати міжнародні резерви на достатньому рівні, попри повномасштабну війну. Поточний обсяг міжнародних

резервів забезпечує фінансування 3,7 місяця майбутнього імпорту, що є достатнім для виконання зобов'язань України та поточних операцій уряду й Національного банку.

Ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу - реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

У січні – вересні 2022 року платоспроможні банки отримали 7,4 млрд грн чистого прибутку порівняно з 51,4 млрд грн прибутку за відповідний період минулого року. Рентабельність капіталу сектору за 9 місяців 2022 року становила 4,3% порівняно з 32,1% рік тому. Така динаміка значною мірою зумовлена зростанням відрахувань у резерви під понесені та очікувані збитки внаслідок війни.

Операційний результат банків залишався позитивним: чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви зріс за 9 місяців на 78% р/р. Зокрема, за підсумками III кварталу чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви становив 56,5 млрд грн порівняно з 25,7 млрд грн у III кварталі 2021 року.

Станом на 1 жовтня 2022 року з 67 платоспроможних банків 44 установи були прибутковими та отримали чистий прибуток у розмірі 25,6 млрд грн, 23 – збитковими, зі збитком 18,2 млрд грн. Глибока економічна та фінансова кризи, обумовлені повномасштабною війною росії проти України, матимуть суттєві негативні та довготривалі наслідки для фінансового сектору. Проте банки успішно протистоять викликам війни завдяки значному запасу міцності, своєчасній реакції НБУ та рокам спільної роботи над реформою сектору.

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

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 9 місяців 2022 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Протягом 9 місяців 2022 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	Готівкові кошти	136 842	137 430
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	130 676	4 603
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	391 516	49 100
3.1	України	16 795	22 931
3.2	інших країн	374 721	26 169
4	Депозитні сертифікати НБУ	1 050 662	405 089
5	Всього готівкових коштів	1 709 696	596 222
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(891)	(831)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 708 805	595 391

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

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2022 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2021р.	(828)	(3)	-	(831)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	55	(5)	-	(60)
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2022р.	(883)	(8)	-	(891)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2021 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2020р.	(1 223)	-	-	(1 223)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	698	-	-	698
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2021р.	(525)	-	-	(525)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2022р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	136 842	130 676	391 277	1 050 662	1 709 457
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	136 842	130 676	391 277	1 050 662	1 709 457
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	239	-	239
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	239	-	239
2	Всього грошових коштів	136 842	130 676	391 516	1 050 662	1 709 696
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(891)	-	(891)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	136 842	130 676	390 625	1 050 662	1 708 805

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

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 618 037	1 590 621
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 618 037	1 590 621

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	30.09.2022	31.12.2021
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 904 880	1 746 409
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	7 865	11 750
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	136 322	151 598
4	Резерви під знецінення кредитів	(431 030)	(319 136)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 618 037	1 590 621

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

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 9 місяців 2022 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2022р.	(15 981)	(18 207)	(284 948)	(319 136)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 293	(3 952)	(115 105)	(114 764)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю			15 498	15 498
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву			(14 612)	(14 612)
5	Переведення до стадії 1	(7)	6	1	-
6	Переведення до стадії 2	53	(53)	-	-
7	Переведення до стадії 3	2 318	8 122	(10 440)	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	4	54	1 926	1 984
9	Залишок станом на кінець дня 30.09.2022р.	(9 320)	(14 030)	(407 680)	(431 030)

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 9 місяців 2021 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(14 478)	(9 505)	(447 972)	(471 955)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15 416)	(25 821)	(34 800)	(76 037)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	10 682	10 682
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(9 850)	(9 850)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	205 462	205 462
6	Переведення до стадії 1	(120)	120	-	-
7	Переведення до стадії 2	2 490	(2 490)	-	-
8	Переведення до стадії 3	436	1 976	(2 412)	-
9	Курсові різниці	(60)	(15)	(236)	(311)
10	Залишок станом на кінець дня 30.09.2021р.	(27 148)	(35 735)	(279 126)	(342 009)

Таблиця 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2022 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 207 410	406 220	296 127	1 909 757
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	514 956	147 098	5 438	667 493
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(454 615)	(113 232)	(533)	(568 380)
5	Переведення до стадії 1	2 344	(2 189)	(155)	-
6	Переведення до стадії 2	(143 673)	143 673	-	-
7	Переведення до стадії 3	(13 953)	(105 970)	119 923	-
8	Інші зміни	(42 470)	(21 520)	18 638	(45 352)
9	Курсові різниці	38 290	42 371	4 889	85 550
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 108 289	496 451	444 327	2 049 067

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2021 рік

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	762 434	536 053	476 631	1 775 118
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	523 698	383 461	4 374	911 533
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(183 761)	(309 130)	(1 128)	(494 019)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(205 462)	(205 462)
5	Переведення до стадії 1	158 940	(158 940)	-	-
6	Переведення до стадії 2	(92 744)	92 744	-	-
7	Переведення до стадії 3	(4 334)	(6 365)	10 699	-
8	Інші зміни	(2 396)	18 515	6 546	22 665
9	Курсові різниці	(19 103)	(18 866)	(894)	(38 863)
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 142 734	537 472	290 766	1 970 972

Таблиця 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

						тис.грн.
№	Вид економічної діяльності	30.09.2022		31.12.2021		
		сума	%	сума	%	
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	180 347	8,80%	203 966	10,68%	
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 623	0,27%	7 958	0,42%	
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 412 204	68,92%	1 289 663	67,53%	
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	167 604	8,18%	102 018	5,34%	
5	Будівництво	91 345	4,46%	79 127	4,14%	
6	Діяльність приватних охоронних служб	1 000	0,05%	516	0,03%	
7	Надання ландшафтних послуг	10 748	0,52%	6 664	0,35%	
8	Добування руд	17 215	0,84%	24 999	1,31%	
9	Оренда, прокат і лізинг	8 497	0,41%	7 970	0,42%	
10	Страховання	-	-	991	0,05%	
11	Управління фінансовими ринками	3 588	0,18%	12 289	0,64%	
12	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	5 681	0,28%	7 000	0,37%	
13	Інші	1 028	0,05%	3 247	0,17%	
14	Фізичні особи	144 187	7,04%	163 348	8,55%	
15	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 049 067	100%	1 909 757	100%	

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2022р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	31 983	-	91 231	123 214
2	Кредити, що забезпечені:	1 872 897	7 865	45 091	1 925 853
2.1	грошовими коштами	9 555			9 555
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	147 512	6 332	13 323	167 167
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	5 070	6 332	13 053	24 455
2.4	гарантіями і поручительствами	742 135	1 533	9 558	753 226
2.5	іншими активами	973 695	-	22 210	995 905
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 904 880	7 865	136 322	2 049 067

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2021р.

тис.грн.

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

Таблиця 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 025 989	5 324	76 976	1 108 289
1.1	Без затримки платежу	981 354	5 324	76 755	1 063 433
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	44 635	-	221	44 856
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	494 522	-	1 929	496 451
2.1	Без затримки платежу	494 522	-	1 310	495 832
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	211	211
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	408	408
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	384 369	2 541	57 417	444 327
3.1	Без затримки платежу	1 390	1 477	16 804	19 671
3.2	із затримкою платежу до 31 днів				
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			2 964	2 964
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	376 694	56	10 518	387 268
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	565	-	11465	12 030
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 720	1 008	15 666	22 394
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 904 880	7 865	136 322	2 049 067
5	Резерв під знецінення за кредитами	(387 779)	(2 062)	(41 189)	(431 030)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 517 101	5 803	95 133	1 618 037

Таблиця 5.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2021р.

тис.грн.

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

Таблиця 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 904 880	6 265 329	(4 360 449)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	7 865	15 132	(7 267)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	136 322	156 683	(20 361)
4	Усього кредитів	2 049 067	6 437 144	(4 388 077)

Таблиця 5.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2021р.

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

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	461 595	1 162 605	
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток *	14 940	17 037	
4	Усього цінних паперів	476 535	1 179 642	

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

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

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

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021	
1	Боргові цінні папери	461 595	1 162 605	
1.1	Державні облігації	461 595	1 162 605	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-	
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	461 595	1 162 605	

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

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

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 940	17 037
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	14 940	17 037
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	14 940	17 037

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

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

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

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

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

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

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	188 116	291 186
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	-	(96 268)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(6 802)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	188 116	188 116

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

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

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 174 180 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.10.2022р. за цими договорами отримана передплата в сумі 26 195,6 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за дані об'єкти та передачі їх покупцю, укладені договори суперфіцій, за якими передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 145 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 5,5 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

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

Таблиця 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.			
		3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	367	1 102	460	1 593
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(212)	(968)	(330)	(1244)

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.	
		30.09.2022	30.09.2021
1	До 1 року	2 323	1 827
2	Від 1 до 5 років	1 514	3 184
3	Усього	3 837	5 011

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 01.01.2021р.	108 148	4 621	4 772	487	34	2 333	-	757	9 790	130 942
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	147 206	19 757	8 295	3 942	465	6 329	4 515	757	14 957	206 223
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(39 058)	(15 136)	(3 523)	(3 455)	(431)	(3 996)	(4 515)	-	(5 167)	(75 281)
2	Надходження	1 157	1 300	1 276	84	-	1 554	512	-	2 992	8 875
3	Вибуття		(183)	(196)			(681)	(11)	(737)		(1 808)
3.1	Вибуття амортизації		183	196			195	11			585
4	Амортизаційні відрахування	(2 190)	(1 350)	(1 189)	(106)	(6)	(1 951)	(512)		(1 154)	(8 458)
5	Переоцінка						1 751				1 751
5.1	Первісної вартості						3 607				3 607
5.2	Зносу						(1 856)				(1 856)
6	Балансова вартість на 30.09.2021 р.	107 115	4 571	4 859	465	28	3 201	-	20	11 628	131 887
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 874	9 375	4 026	465	10 809	5 016	20	17 949	216 897
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(41 248)	(16 303)	(4 516)	(3 561)	(437)	(7 608)	(5 016)	-	(6 321)	(85 010)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент и прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
7	Балансова вартість на 01.01.2022р.	106 380	4 262	4 449	429	25	7157	-	20	13 653	136 375
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 642	9 376	3 979	461	9 781	5 290	20	20 026	217 938
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(41 983)	(16 380)	(4 927)	(3 550)	(436)	(2 624)	(5 290)	-	(6 373)	(81 563)
8	Надходження	154	4 313	424	-	-	4	351	1 591	3 013	9 850
10	Вибуття			(597)			(15)		-		(612)
10.1	Вибуття амортизації			597			15				612
11	Амортизаційні відрахування	(2 206)	(1 351)	(1 161)	(101)	(6)	(1 646)	(351)	-	(1 589)	(8 411)
12	Переоцінка						(1 599)				(1 599)
12.1	Первісної вартості						4 697				4 697
12.2	Зносу						(6 296)				(6 296)
13	Балансова вартість на 30.09.2022р.	104 328	7 224	3 712	328	19	3 916	-	1 611	15 077	136 215
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	24 955	9 203	3 979	461	14 467	5 641	1 611	23 039	231 873
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 189)	(17 731)	(5 491)	(3 651)	(442)	(10 551)	(5 641)	-	(7 962)	(95 658)

Станом на 30 вересня 2022 року в Банку діють 12 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 6 договорів оренди автомобілів та 6 договорів оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку і автомобіля.

Таблиця 8.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

				тис.грн
Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2022р.	7 104	53	7 157
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 606	175	9 781
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 502)	(122)	(2 624)
2	Надходження	-	4	4
3	Вибуття	-	(15)	(15)
3.1	Вибуття амортизації	-	15	15
4	Амортизаційні відрахування	(1 602)	(44)	(1 646)
5	Переоцінка	(1 630)	31	(1 599)
5.1	Первісної вартості	4 666	31	4 697
5.2	Зносу	(6 296)		(6 296)
6	Балансова вартість на 30.09.2022р.	3 872	44	3 916
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	14 272	195	14 467
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(10 400)	(151)	(10 551)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

				тис.грн.
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021	
1	Інші фінансові активи:	111 078	104 712	
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 067	26 187	
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	304 953	289 230	
1.3	Інші фінансові активи	21 830	15 342	
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(238 772)	(226 047)	
2	Інші активи:	5 277	4 529	
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 449	899	
2.2	Передоплата за послуги	5 846	3987	
2.3	Інші активи	823	536	
2.4	Резерв під інші активи	(2 841)	(893)	
3	Усього інших активів	116 355	109 241	

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 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2022	(221 285)	(4 762)	(226 047)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2022 року	(511)	(12 214)	(12 725)
3	Залишок станом на 30.09.2022р.	(221 796)	(16 976)	(238 772)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021	(213 679)	(1 460)	(215 139)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2021 року	(7 823)	(1 599)	(9 422)
3	Залишок станом на 30.09.2021р.	(221 502)	(3 059)	(224 561)

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	23 067	-	-	23 067
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	12 255	231 258
2.1	до 31 дня	-	-	68	68
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	131	131
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	3 152	3 152
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	7 148	5 222	12 370
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	3 682	215 537
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	85 950	9 575	95 525
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	23 067	304 953	21 830	349 850

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 796)	(16 976)	(238 772)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	23 067	83 157	4 854	111 078

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	26 187	-	10 367	36 554
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	4 468	223 471
2.1	до 31 дня	-	-	135	135
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	536	536
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	983	983
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	1 964	1 964
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 003	850	219 853
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	70 227	507	70 734
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	26 187	289 230	15 342	330 759
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 285)	(4 762)	(226 047)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	26 187	67 945	10 580	104 712

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2022р.	(445)	(448)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(967)	(981)
3	Залишок станом на 30.09.2022р.	(1 412)	(1 429)

Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2021 року

тис.грн.				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(361)	(361)	(722)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	267	(298)	(31)
3	Залишок станом на 30.09.2021р.	(94)	(659)	(753)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021	
1	Інші юридичні особи	2 079 052	1 625 206	
1.1	Поточні рахунки	1 810 903	1280 988	
1.2	Строкові кошти	268 149	344 218	
2	Фізичні особи	1 341 707	1 413 083	
2.1	Поточні рахунки	980 909	953 751	
2.2	Строкові кошти	360 798	459 332	
3	Усього коштів клієнтів	3 420 759	3 038 289	

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	30.09.2022		31.12.2021	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	47 029	1,37%	123 596	4,07%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	489 066	14,30%	181 768	5,98%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 488	0,40%	7 614	0,25%
6	Фізичні особи	1 341 707	39,22%	1 373 626	45,21%
7	Інші, в тому числі:	1 529 469	44,71%	1 351 685	44,49%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	20 885	0,61%	6 878	0,23%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф., наукова та технічна діяльність	-	-	26 572	0,87%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	76 563	2,24%	75 807	2,49%

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2022		31.12.2021	
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	372 938	10,90%	402 255	13,24%
	Виробництво машин і устаткування	41 387	1,21%	34 373	1,13%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	386 655	11,30%	595 021	19,58%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	17 451	0,51%	6 611	0,22%
	Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	233 400	6,82%	-	-
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	21 432	0,63%	14 990	0,49%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	213 818	6,25%	23 909	0,79%
	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	-	-	13 001	0,43%
8	Усього коштів клієнтів	3 420 759	100%	3 038 289	100%

Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2022 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	6 298	6 298
2	Формування та/або зменшення резерву	(5 613)	(5 613)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(1 250)	(1 250)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1 250	1 250
5	Залишок станом на 30 вересня 2022 року	685	685

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 9 місяців 2021 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	3 297	3 297
2	Формування резерву	3 177	3 177
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(2 065)	(2 065)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2 065	2 065
5	Залишок станом на 30 вересня 2021 року	6 474	6 474

Примітка 12. Інші зобов'язання

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	Інші фінансові зобов'язання	5 279	18 139
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	4 326	7 467
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	7 462
1.3	Інші фінансові зобов'язання	953	3 210
2	Інші зобов'язання	45 988	20 174
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	669	940
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 572	2 490
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 038	7 494
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	27 418	1 495
2.5	Доходи майбутніх періодів	4 544	7 430
2.6	Інша заборгованість	747	325
3	Усього інших зобов'язань	51 267	38 313

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

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

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	До 1 року	3 220	5 579
2	Від 1 до 5 років	1 106	1 888
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	4 326	7 467

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 322 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 18.3 примітки 18 та складають 125 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», за 9 місяців 2022 року не було.

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2021	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2021	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2022	48,173	510 393	510 393

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

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

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

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.09.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

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

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

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 р.	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 р.
1	Залишок на початок періоду	81 054	83 253	83 386	83 103
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(260)	(2 941)	218	365
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	(260)	(2 941)	218	365
2.2	<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	47	529	(39)	(65)
3.1	<i>зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж</i>	47	529	(39)	(65)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(213)	(2 412)	179	300
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	80 841	80 841	83 403	83 403

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2022		усього	31.12.2021		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
тис.грн.								
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 708 805	-	1 708 805	605 758	-	605 758
2	Кредити та заборгованість банків		-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 496 498	121 539	1 618 037	1 535 761	54 860	1 590 621
4	Вкладення в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	415 495	46 099	461 594	1 162 605	-	1 162 605
5	Вкладення в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6	14 941	-	14 941	17 037	-	17 037
6	Інвестиційна нерухомість	7	-	188 116	188 116	-	188 116	188 116
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
8	Відстрочений податковий актив	20	2 498	-	2 498	-	12 960	12 960
9	Основні засоби та нематеріальні активи	8		132 299	132 299	-	131 479	131 479
10	Право користування	8		3 916	3 916	-	4 896	4 896
11	Інші фінансові активи	9	22 661	88 417	111 078	20 490	73 855	94 345
12	Інші активи	9	5 276	1	5 277	4 529	-	4 529
13	Усього активів		3 677 247	580 387	4 257 634	3 357 253	466 166	3 823 419
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти клієнтів	10	3 406 918	13 841	3 420 759	2 988 144	50 145	3 038 289
15	Резерви за зобов'язаннями	11	684	1	685	6 298	-	6 298
16	Інші фінансові зобов'язання	12	2 531	2 748	5 279	18 139	-	18 139
17	Інші зобов'язання	12	25 069	20 919	45 988	3 823	16 351	20 174
18	Усього зобов'язань		3 435 202	37 509	3 472 711	3 016 404	66 496	3 082 900

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	67 205	196 710	56 048	150 955
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	11 777	47 329	18 582	41 302
3	Кошти в інших банках	-	224	71	293
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	473	473	1	11
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 927	8 684	2 927	8 684
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	82 382	253 420	77 629	201 245
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід					
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	43 135	71 251	5 179	12 530
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	43 135	71 251	5 179	12 530
9	Усього процентних доходів	125 517	324 671	82 808	213 775
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
10	Строкові кошти юридичних осіб	(8 343)	(13 191)	(1 909)	(8 676)
11	Орендні зобов'язання	53	(322)	(84)	(264)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(5 668)	(16 100)	(5 851)	(18 375)
13	Строкові кошти інших банків	-	-	-	(1 334)
14	Депозити овернайт інших банків	-	-	(11)	(18)
15	Поточні рахунки	(29 587)	(71 616)	(20 006)	(43 509)
16	Усього процентних витрат	(43 545)	(101 229)	(27 861)	(72 176)
17	Чистий процентний дохід	81 972	223 442	54 947	141 599

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

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	20 625	64 295	20 069	55 773
2	Інкасація	-	8	21	55
3	Операції з цінними паперами	471	1 446	506	1 633
4	Інші	5 412	17 233	9 399	22 770
5	Операції довірчого управління	5	14	6	16
6	Гарантії надані	2 792	11 854	3 501	13 024
7	Усього комісійних доходів	29 305	94 850	33 502	93 271
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(6 225)	(16 584)	(3 749)	(10 113)
9	Інші	(1 730)	(6 841)	(747)	(2 188)
10	Усього комісійних витрат	(7 955)	(23 425)	(4 496)	(12 301)
11	Чистий комісійний дохід	21 350	71 425	29 006	80 970

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

Примітка 18. Інші операційні доходи

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	898	2 755	1 079	3 326
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	358	358	101	101
3	Інші*	443	1 083	605	1 141
4	Усього операційних доходів	1 699	4 196	1 785	4 568

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

*Розшифровка рядка 2 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Штрафи, пені отримані банком	16	21
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	94	296
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	6	16
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	8	15
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	7	20
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	189	496
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	116	203
8	Відшкодування судових витрат	6	6
9	Інші доходи	1	10
10	Всього:	443	1 083

*Розшифровка рядка 2 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Штрафи, пені отримані банком	3	5
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	-	8

3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	7	14
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	13	39
5	Відшкодування судових витрат	253	255
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	43	59
7	Повернення авансового внеску за виконавче впровадження	-	4
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	228	661
9	Дохід від модифікації оренди	-	6
10	Інші доходи	58	90
11	Всього:	605	1 141

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Заробітна плата та премії	(24 473)	(80 526)	(22 011)	(65 833)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 646)	(15 008)	(4 337)	(13 083)
3	Інші виплати працівникам	(67)	(844)	(155)	(364)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(29 186)	(96 378)	(26 503)	(79 280)

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.			
		3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Амортизація основних засобів	(1 778)	(5 176)	(1 828)	(5 353)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(530)	(1 589)	(416)	(1 154)
3	Амортизація права користування	(139)	(1 646)	(683)	(1 951)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 447)	(8 411)	(2 927)	(8 458)

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.			
		3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 509)	(24 823)	(9 561)	(26 525)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(43)	(125)	(52)	(157)
3	Професійні послуги	(18)	(63)	(209)	(951)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(187)	(432)	(149)	(566)
5	Витрати із страхування	(1 511)	(4 839)	(1 742)	(5 174)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 826)	(8 425)	(2 654)	(7 542)
7	Витрати на благодійність	(5 020)	(18 680)	-	-
8	Інші	(444)	(2 364)	(2 618)	(7 774)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(17 558)	(59 751)	(16 985)	(48 689)

Дані примітки 19.3, рядок 9 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	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	7 995	(10 991)	(7 172)	(15 742)
3	Усього витрати з податку на прибуток	7 995	(10 991)	(7 172)	(15 742)

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	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Прибуток до оподаткування	(36 603)	57 807	43 670	87 067
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	6 589	(10 405)	(7 861)	(15 672)
	Коригування облікового прибутку (збитку)				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(110)	(621)	133	(722)
3.1	Коригування сформованого резерву	1 004	992	185	(572)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(100)	(150)	(52)	(150)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	(819)	(1 089)	-	-

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів	(195)	(374)	-	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	1 516	35	556	652
4.1	Часткове використання збитку 2020 року, що був перенесений до зменшення результату 2021 року	-	-	556	652
4.2	Часткове використання збитку 2021 року, що був перенесений до зменшення результату 2022 року	1 516	35	-	-
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	7 995	(10 991)	(7 172)	(15 742)

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 01.01.2022	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 960	(10 991)	529	2 498
1.1	Основні засоби	(6 989)	76	-	(6 913)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19 985	(11 067)	-	8 918
1.3	Переоцінка цінних паперів	(36)	-	529	493
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 960	(10 991)	529	2 498
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 985	(11 067)	493	9 411
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 025)	76	36	(6 913)

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 01.01.2021	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	40 063	(15 742)	(65)	24 256
1.1	Основні засоби	(7 186)	241	-	(6 945)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	47 252	(15 983)	-	31 269
1.3	Переоцінка цінних паперів	(3)	-	(65)	(68)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 063	(15 742)	(65)	24 256
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	47 252	(15 983)	-	31 269
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 189)	241	(65)	(7 013)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(28 609)	46 816	36 498	71 325
2	Прибуток (збиток) за рік	(28 609)	46 816	36 498	71 325
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	(593,88)	971,83	757,64	1 480,60

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 16.27% від загальних доходів за три квартали 2022 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	124 230	35 878	61 068	6 822	(3 347)	224 651
2	Процентний дохід	159 812	7 893	38 576	119 277	-	325 558
	Трансфертний дохід	140 192	50 790	43 732	-	231 367	466 081
3	Процентні витрати	(75 007)	(17 061)	(8 839)	-	0	(100 907)
	Трансфертні витрати	(100 767)	(5 744)	(12 401)	(112 455)	(234 714)	(466 081)
4	Чистий комісійний дохід	36 670	24 360	25 748	(5 181)	-	81 597
5	Комісійні доходи	36 670	28 984	28 266	865	-	94 785
6	Комісійні витрати	0	(4 624)	(2 518)	(6 046)	-	(13 188)
7	Результат від торгових операцій	(2 096)	14 890	2 280	30 927	-	46 001
8	Інші операційні доходи	486	1 224	844	21	1 260	3 835

9	Інші доходи	9	-	100	-	372	481
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	159 299	76 352	90 040	32 589	(1 715)	356 565
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(37 465)	(37 842)	(36 914)	(7 225)	(55 588)	(175 034)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	121 834	38 510	53 126	25 364	(57 303)	181 531
13	Відрахування в резерви	(94 431)	(728)	(22 657)	(570)	(4 450)	(122 836)
14	Коригування корисності кредитів	21	(32)	(877)	0	0	(888)
15	Прибуток до оподаткування	27 424	37 750	29 592	24 794	(61 753)	57 807
16	Податок на прибуток					(10 991)	(10 991)
17	Прибуток після оподаткування	27 424	37 750	29 592	24 794	(72 744)	46 816

Таблиця 22.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	75 894	22 651	23 222	14 553	6 926	143 246
2	Процентний дохід	140 105	7 771	13 147	54 136	-	215 159
	Трансфертний дохід	55 839	40 135	30 661	1 337	134 898	262 870
3	Процентні витрати	(38 676)	(20 013)	(11 872)	(1 352)	-	(71 913)
	Трансфертні витрати	(81 374)	(5 242)	(8 714)	(39 568)	(127 972)	(262 870)
4	Чистий комісійний дохід	34 526	20 134	35 450	(2 677)	-	87 433
5	Комісійні доходи	34 527	21 569	36 807	285	-	93 188
6	Комісійні витрати	(1)	(1 435)	(1 357)	(2 962)	-	(5 755)
7	Результат від торгових операцій	87	5 341	510	4 217	-	10 155
8	Інші операційні доходи	554	1 342	580	282	1 682	4 440
9	Інші доходи	264	7	747	-	138	1 156
10	ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	111 325	49 475	60 509	16 375	8 746	246 430
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(31 706)	(33 401)	(38 254)	(5 569)	(36 130)	(145 060)
12	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	76 619	16 074	22 255	10 806	(27 384)	101 370
13	Відрахування в резерви	2 992	(2 179)	(13 656)	23	(100)	(12 920)
14	Коригування корисності кредитів	(627)	(43)	(713)	-	-	(1 383)
15	Прибуток до оподаткування	81 984	13 852	7 886	10 829	(27 484)	87 067
16	Податок на прибуток					(15 742)	(15 742)
17	Прибуток після оподаткування	81 984	13 852	7 886	10 829	(43 226)	71 325

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2022р.

тис.грн.							
Найменування звітних сегментів							
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	Активи звітних сегментів	1 503 694	52 840	81 322	2 116 714	503 064	4 257 634
2	Усього активів	1 503 694	52 840	81 322	2 116 714	503 064	4 257 634
3	Зобов'язання сегментів	1 940 715	999 168	479 555	86	53 187	3 472 711
4	Усього зобов'язань	1 940 715	999 168	479 555	86	53 187	3 472 711
5	Капітальні інвестиції						10 108
6	Амортизація						(8 411)

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2021р.

тис.грн.							
Найменування звітних сегментів							
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	Активи звітних сегментів	1 490 449	35 569	120 523	1 283 498	561 597	3 491 636
2	Усього активів	1 490 449	35 569	120 523	1 283 498	561 597	3 491 636
3	Зобов'язання сегментів	1 321 002	1 006 713	410 432	0	61 617	2 799 763
4	Усього зобов'язань	1 321 002	1 006 713	410 432	0	61 617	2 799 763
5	Капітальні інвестиції						8 875
6	Амортизація						(8 458)

Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

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

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

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,03% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 4,47% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2022р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інвестиції в цінні папери			14 941	
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 35%)				154
3	Резерв під заборгованість за кредитами			-	11
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0.5% - 10.45%)	67 939	6 516	74 156	6 472
5	Інші активи	4		21	0
6	Інші пасиви	3	1	0	5

Таблиця 23.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2021р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	99	277		
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(7)	(22)		
3	Інвестиції в цінні папери			17 345	
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	96 917	2 748	56 202	6 589
5	Інші активи	2	-	5	-

Таблиця 23.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	16	4	-	10
2	Процентні витрати	(782)	(15)	(512)	(28)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	3	9	(15)	(11)
4	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(2 097)	-
5	Комісійні доходи	101	92	141	77

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року
 тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	27	14	-	-
2	Процентні витрати	(1 610)	(27)	(870)	(142)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	202	(3)	(2)	-
4	Комісійні доходи	119	18	171	32
5	Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	87	-

 Таблиця 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2022 року
 тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	168	1 946	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	268	2 007	-

 Таблиця 23.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 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	-	860	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	743	-

Таблиця 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2022 року		9 місяців 2021 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	17 546	2 016	12 946	1 332

Примітка 24. Події після дати балансу

Указом Президента України від 07.11.2022 № 757/2022, «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» та затвердженим Законом України від 16.11.2022 № 2738-IX дію воєнного стану продовжено з 21.11.2022 року строком на 90 днів.

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

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2022р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна