



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)**

За період, що закінчився 31 березня 2022 року

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5
Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Принципи облікової політики	8
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації	8
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	11
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	13
Примітка 9. Активи з права користування	14
Примітка 10. Інші фінансові активи	14
Примітка 11. Інші активи	15
Примітка 12. Кошти банків	15
Примітка 13. Кошти клієнтів	15
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	16
Примітка 15. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	16
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	16
Примітка 17. Інші зобов'язання	16
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	16
Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	17
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	17
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	17
Примітка 22. Інші операційні доходи	18
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	18
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	18
Примітка 25. Прибуток на одну просту акцію	19
Примітка 26. Операційні сегменти	20
Примітка 27. Потенційні зобов'язання Банку	22
Примітка 28. Похідні фінансові інструменти та хеджування	23
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами	23
Примітка 30. Події після дати балансу	24

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	332 103	1 501 448
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 305 345	1 219 286
Інвестиції в цінні папери	8	1 298 140	1 047 084
Похідні фінансові активи	28	2 703	2 559
Відстрочений податковий актив	24	520	492
Основні засоби		34 661	37 425
Нематеріальні активи		31 598	33 008
Активи з права користування	9	33 534	39 252
Інші фінансові активи	10	34 593	45 026
Інші активи	11	12 379	14 929
Усього активів		<u>3 085 576</u>	<u>3 940 509</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	169 975	-
Кошти клієнтів	13	2 143 042	3 174 731
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	8 426	5 954
Резерви за зобов'язаннями	14	3 504	4 606
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	15	37 631	41 028
Інші фінансові зобов'язання	16	20 251	35 600
Інші зобов'язання	17	24 952	29 139
Усього зобов'язань		<u>2 407 781</u>	<u>3 291 058</u>
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		92 926	92 926
Резерви переоцінки	19	(10 485)	(746)
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		95 354	57 271
Усього власного капіталу		<u>677 795</u>	<u>649 451</u>
Усього зобов'язань та власного капіталу		<u>3 085 576</u>	<u>3 940 509</u>

Затверджено до випуску та підписано

"24 " серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
☎ (044) 207-70-35



Голова Правління

Головний бухгалтер

Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	Примітки	2022		2021	
		за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	20	90 742	90 742	100 645	100 645
Процентні витрати	20	(37 881)	(37 881)	(42 510)	(42 510)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		52 861	52 861	58 135	58 135
Комісійні доходи	21	31 601	31 601	73 151	73 151
Комісійні витрати	21	(3 470)	(3 470)	(5 179)	(5 179)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 890)	(1 890)	2 207	2 207
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 890)	(1 890)	2 207	2 207
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		754	754	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		9 193	9 193	(1 495)	(1 495)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		12 518	12 518	1 555	1 555
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6, 7, 10	27 013	27 013	(14 224)	(14 224)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	11	(38)	(38)	3 897	3 897
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 102	1 102	861	861
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю		(1)	(1)	450	450
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		11	11	1 796	1 796
Інші операційні доходи	22	1 451	1 451	4 932	4 932
Витрати на виплати працівникам	23	(51 442)	(51 442)	(50 494)	(50 494)
Витрати зносу та амортизація	23	(10 796)	(10 796)	(10 181)	(10 181)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(22 387)	(22 387)	(58 315)	(58 315)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		46 480	46 480	7 096	7 096
Витрати на податок на прибуток	24	(8 397)	(8 397)	(1 122)	(1 122)
Прибуток/(збиток)		38 083	38 083	5 974	5 974

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	19	(9 739)	(9 739)	444	444
чиста зміна справедливої вартості		(9 728)	(9 728)	2 240	2 240
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(11)	(11)	(1 796)	(1 796)
Інший сукупний дохід після оподаткування		28 344	28 344	6 418	6 418
Усього сукупного доходу за рік		28 344	28 344	6 418	6 418
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		28 344	28 344	6 418	6 418
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	25	76.17	76.17	11.95	11.95
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	25	76.17	76.17	11.95	11.95

Затверджено до випуску та підписано

"24 " серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
☎ (044) 207-70-35



Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року		500 000	35 776	4 383	57 150	597 309
Усього сукупного доходу		-	-	444	5 974	6 418
Прибуток за рік		-	-	-	5 974	5 974
Інший сукупний дохід	19	-	-	444	-	444
Залишок на 31 березня 2021 року		500 000	35 776	4 827	63 124	603 727
Залишок на 31 грудня 2021 року		500 000	92 926	(746)	57 271	649 451
Усього сукупного доходу		-	-	(9 739)	38 083	28 344
Прибуток за рік		-	-	-	38 083	38 083
Інший сукупний дохід	19	-	-	(9 739)	-	(9 739)
Залишок на 31 березня 2022 року		500 000	92 926	(10 485)	95 354	677 795

Затверджено до випуску та підписано

"24 " серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
☎ (044) 207-70-35



Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)**

	за тримісячний період, що закінчився 31 березня	
	2022	2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	79 605	85 396
Процентні витрати, що сплачені	(40 074)	(44 302)
Комісійні доходи, що отримані	31 803	72 984
Комісійні витрати, що сплачені	(9 868)	(5 994)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 035)	(883)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	754	-
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	11	1 796
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	450
Результат операцій із іноземною валютою	9 193	(1 495)
Інші отримані операційні доходи	1 451	4 365
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(52 883)	(49 081)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(22 521)	(58 353)
Податок на прибуток, сплачений	(5 954)	(1 377)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	(10 518)	3 506
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(28 331)	(73 816)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	26 252	364 271
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	2 537	8 895
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	169 975	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(1 086 605)	(218 441)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(9 032)	(4 418)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(2 612)	(3 733)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	(938 334)	76 264
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(251 402)	(53 524)
Придбання основних засобів	(23)	(9 633)
Придбання нематеріальних активів	(25)	(982)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(251 450)	(64 139)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(4 470)	(6 456)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(4 470)	(6 456)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	22 517	22 914
Вплив резерву на грошові кошти	2 660	(5 826)
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	(268)	(82)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(1 169 345)	22 675
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 501 448	868 212
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	332 103	890 887

Затверджено до випуску та підписано

"24" серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
☎ (044) 207-70-35



Голова правління

Головний бухгалтер

Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року за реєстраційним номером 300 в Державному реєстрі банків. Скорочена назва АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство, тип – приватне акціонерне товариство. Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 1 кварталу 2022 року в Україні нараховувалося 69 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

На кінець звітного дня 31 березня 2022 року кількість працівників Банку складала 605 особи (на кінець 2021 року кількість працівників Банку складала 705 осіб).

Регіональна мережа: у звітному кварталі кількість відділень становила 39, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України, на час військового стану відділення на південному сході працюють в обмеженому режимі.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року.

Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений.

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідectво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.).

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Станом на 31.03.2022 Банк має довгострокові кредитні рейтинги, що підтверджені:

- рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA з прогнозом «стабільний», а також рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні «4+»;

- незалежним рейтинговим агентством «Рюрік» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «г4» («висока надійність»).

Основними контрагентами Банку є підприємства реального сектору економіки, що диверсифіковані за галузями та представлені як в сегменті корпоративного бізнесу, так і МСБ, небанківські установи та фізичні особи. Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з АТ «Укргазбанк», АБ «Південний», АТ «ПУМБ», АКБ «Індустріалбанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система» та Об'єднаної банкоматної системи «АТМоСфера».

Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу.

Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 31 березня 2022 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 24 серпня 2022 року.

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

На початок 1 кварталу 2022 року економіка України була відкритою, недиверсифікованою та вважалася ринковою з ознаками перехідної (emerging market), залежною від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризувалася високими ризиками, що властиві подібним економікам. Розвиток економіки України залежав від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валютного фонду, узгодженої політики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни.

Ситуація кардинально змінилася 24 лютого 2022 року, в день повномасштабного вторгнення російських військ на територію України. На всій території України введено військовий стан. Бойові дії велися по усій лінії сходу, на півдні, на південному сході та у

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

напрямку Києва. Окупанти намагалися встановити контроль над обласними центрами північного сходу – Чернігова, Сум, Харкова та взяти у кільце Київ, бойовими діями охоплено 10 областей. Частина українських територій сходу та півдня окупована, боротьба за які продовжується. Російські війська здійснюють ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку. Оцінка наявних втрат країни коливається від 564 до 600 млрд. дол. США.

Рівень падіння ВВП України у 2022 році наразі лише оціночний через продовження бойових дій, проте Міжнародний валютний фонд попередньо оцінює цифрою близько 35%. Зазначається, що ця величина не є остаточною через відсутність розуміння кінцевої точки війни. За оцінками національних та інших міжнародних експертних інститутів втрати ВВП України у 2022 році внаслідок війни можуть становити від 30% до 50%. Варто зазначити, що глобальне зростання згідно з оновленим прогнозом МВФ уповільниться до 3,6% у 2022 році (з 6,1% у 2021 р.). Оновлений прогноз зростання світового ВВП погіршено на 0,8 в. п. та 0,2 в. п. на 2022 та 2023 рр. відповідно порівняно із січневим прогнозом.

Ситуація на ринку праці України є складною: скорочення на 8,6% станом на 01.04.22 порівняно з 01.03.2022 кількості зареєстрованих Державним центром зайнятості безробітних є наслідком вимушеної внутрішньої та зовнішньої міграції. Так, станом на 31.03.2022 за даними ООН близько 4,0 млн українців виїхало за межі країни. Найбільше українських біженців прибуло до Польщі – 2,6 млн осіб, до Румунії – 692,5 тис осіб, до Молдови – 411,4 тис осіб, Угорщини – 424,4 тис осіб, до Словаччини – 317,8 тис осіб, також, 404,4 тис осіб вважаються біженцями з України до Росії, а 20,7 тис осіб – у Білорусі, майже 6,5 млн громадян є внутрішньо переміщеними особами, що вимушено покинули свої домівки.

За даними Міністерства фінансів України у березні 2022 року до загального фонду державного бюджету надійшло 103,4 млрд грн, таким чином місячний розпис було виконано на 92,9%. Переважну частину надходжень склали дивіденди від підприємств з державною часткою, а також авансові внески податку на прибуток підприємств, неподаткові надходження, доходи від власності та підприємницької діяльності. Видатки загального фонду держбюджету за січень-березень склали 356,4 млрд грн., що відповідає 67,8% від плану на цей період. Дефіцит державного бюджету за січень-березень склав 67,5 млрд грн при плані у 266,1 млрд грн.

Фактичні державні запозичення до загального фонду державного бюджету за січень-березень 2022 року склали 162,9 млрд грн або 120,4% від запланованих на цей період. Від розміщення ОВДП на фінансування державного бюджету залучено 66,2 млрд грн, в тому числі в іноземній валюті 5,1 млрд грн (171,6 млн дол США та 7,1 млн євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 47,7 млрд грн, в тому числі шляхом придбання у власність Національним банком України – 20,0 млрд грн. Із зовнішніх джерел залучено 96,7 млрд грн. Не дивлячись на війну, Україна продовжує виконувати свої зобов'язання перед зовнішніми інвесторами, так платежі з погашення державного боргу за січень-березень 2022 року склали 96,1 млрд грн (93,1% плану), платежі з обслуговування – 39,2 млрд грн (94,5% плану).

Через військовий стан Національний банк України суттєво обмежив операції на валютному ринку. Це дало змогу стримати паничні настрої населення та бізнесу конвертувати гривню у вільно конвертовану валюту, а також зберегти міжнародні валютні резерви на рівні близькому 28 млрд дол США.

Загалом макроекономічна ситуація в Україні вкрай складна. США та країни ЄС готують комплексні пакети з фінансування з метою відновлення України, проте головним ризиком все ж залишається продовження військових дій у період до кінця року, а також проблеми на сировинних та товарних ринках, спричинених військовими діями в Україні. Головними ризиками для банківської системи залишаються значні курсові коливання світових валют, скорочення валютної ліквідності, а також непогашення кредитів позичальниками внаслідок втрати бізнесу або робочих місць.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року чисті активи Банку становили 3,086 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 38,083 млн. грн., що значно перевищує планований показник. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Ліквідність Банку є контрольованою. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів в строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання нормативів ліквідності, встановлених регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за перший квартал 2022 року складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ») та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2021 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати) та Проміжного скороченого звіту про сукупний дохід складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Фінансова звітність за I квартал 2022 року підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, Торгово-промисловою палатою визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Введення в Україні з 24.02.2022 року воєнного стану на момент складання даної проміжної фінансової звітності за I квартал 2022 року не вплинуло суттєво на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі. Довіра до Банку була збережена не тільки в умовах триваючої коронакризи, але і надалі – в умовах воєнного часу. Тому керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, зобов'язання акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. При цьому необхідно наголосити, що з початком повномасштабної війни на території України Банком запроваджені заходи щодо введення для позичальників кредитних канікул зі сплати процентних та комісійних доходів, а також основного боргу. Це призвело до збільшення суми сформованого резерву. Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити та банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість Банку. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників, але оцінити вплив війни на капітал Банку може буде лише з часом.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку представлена у тисячах українських гривень.

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Оскільки результати діяльності Банку тісно пов'язані і залежать від зміни ринкових умов, результати діяльності Банку за проміжний період не обов'язково відображають результати діяльності за рік.

Примітка 4. Принципи облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди в тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умов виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою сумою або меншою, ніж сума компенсації до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, призначені до сплати до 30.06.2021 р. або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022 р.);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Банк протягом звітного року не отримувал поступок в орендних платежах, пов'язаних зі спалахом пандемії, тому застосування практичних прийомів до існуючих договорів оренди не відбувалось, відповідно вони не мали впливу на фінансовий результат.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Emap 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою: *Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та до МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5-5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Стандарт доповнено пунктами 104-106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42(б) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноствореному порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;
- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR не призвела до змін у стратегії управління ризиками Банку.

МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».

Стандарт доповнений пунктами 20R -20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу.

Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вирахувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі "Елементи собівартості": "20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів.

Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2".

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

"74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

- суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і
- суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати"

Банк аналізує вплив застосування змін до стандарту..

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 від визначення в останній редакції Концептуальної основи.

Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а)

МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а)

МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ 17 "Договори страхування"

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного
- визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою
- випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:
- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
 - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
 - докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому періоді. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та зміненна на довгострокові.

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - i) не є об'єднанням бізнесу;
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
 - i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
 - ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на його фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Готівкові кошти	125 492	192 591
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	110 027	930 256
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	40 388	16 670
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	56 889	365 284
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(693)	(3 353)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	332 103	1 501 448

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 березня 2022 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3 353)	(1 820)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	2 660	(5 826)
Резерв за станом на кінець періоду	(693)	(7 646)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити, що надані юридичним особам	1 198 728	1 111 275
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	95 537	88 805
Іпотечні кредити фізичних осіб	31 072	32 488
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	288 573	329 761
Інші кредити, що надані фізичним особам	3 494	3 580
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(312 059)	(346 623)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 305 345	1 219 286

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	233 489	-	44	-	233 533
Мінімальний кредитний ризик	540 255	1 474	158 048	-	699 777
Низький кредитний ризик	44 132	2 005	-	-	46 137
Середній кредитний ризик	99 205	4 153	-	-	103 358
Високий кредитний ризик	146 557	1 484	386 558	-	534 599
Дефолтні активи	233 489	-	43	-	233 532
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 063 638	9 116	544 649	-	1 617 404
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(42 264)	(3 519)	(266 276)	-	(312 059)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 021 374	5 597	278 373	-	1 305 345

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	233 670	-	-	-	233 670
Мінімальний кредитний ризик	428 353	942	117 873	-	547 168
Низький кредитний ризик	45 530	2 867	-	-	48 397
Середній кредитний ризик	100 235	2 153	10 131	-	112 519
Високий кредитний ризик	207 902	1 844	414 409	-	624 155
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 015 690	7 806	542 413	-	1 565 909
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(68 098)	(2 294)	(276 231)	-	(346 623)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	947 592	5 512	266 182	-	1 219 286

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	1 015 691	7 806	542 412	-	1 565 909
Придбані / ініційовані фінансові активи	270 491	8	24 561	-	295 060
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(195 698)	(127)	(13 816)	-	(209 641)
Переведення до стадії 1	24 157	(1 634)	(23 185)	-	(662)
Переведення до стадії 2	(7 285)	7 951	(306)	-	360
Переведення до стадії 3	(34 335)	(4 845)	42 080	-	2 900
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(32 816)	-	(32 816)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(9 382)	(43)	5 719	-	(3 706)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 063 639	9 116	544 649	-	1 617 404

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	1 135 834	29 322	848 484	-	2 013 640
Придбані / ініційовані фінансові активи	759 429	1 589	102 275	-	863 293
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(805 745)	(8 336)	(203 332)	-	(1 017 413)
Переведення до стадії 1	46 249	(887)	(56 688)	-	(11 326)
Переведення до стадії 2	(6 875)	6 025	(558)	-	(1 408)
Переведення до стадії 3	(63 827)	(19 872)	82 511	-	(1 188)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(195 528)	-	(195 528)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(49 374)	(35)	(34 752)	-	(84 161)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 015 691	7 806	542 412	-	1 565 909

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерви під знецінення станом на початок періоду	(68 098)	(2 294)	(276 231)	-	(346 623)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:					
збільшення резерву по новим договорам	25 834	(1 225)	(12 786)	-	11 823
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(8 028)	(2)	(1 441)	-	(9 471)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(638)	(172)	(17 823)	-	(18 633)
загальний ефект від переведення між стадіями	33 005	65	11 437	-	44 507
Переведення до стадії 1	1 495	(1 116)	(4 959)	-	(4 580)
Переведення до стадії 2	(1 066)	516	1 083	-	533
Переведення до стадії 3	676	(2 799)	263	-	(1 860)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	1 885	1 167	(6 305)	-	(3 253)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	32 816	-	32 816
Курсові різниці	-	-	(9 247)	-	(9 247)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(42 264)	(3 519)	(266 276)	-	(312 059)

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2022 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 33 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 718	2 546	(39 001)	-	(32 737)
збільшення резерву по новим договорам (збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(14 332) 4 608	(122) (2)	(168) (29 489)	-	(14 622) (24 883)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	11 245	165	17 412	-	28 822
загальний ефект від переведення між стадіями	2 197	2 505	(26 756)	-	(22 054)
Переведення до стадії 1	(84)	644	900	-	1 460
Переведення до стадії 2	828	(4 704)	641	-	(3 235)
Переведення до стадії 3	1 453	6 565	(28 297)	-	(20 279)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	25	-	25
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(11 413)	-	(11 413)
Курсові різниці	-	-	135	-	135
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(36 627)	(5 930)	(540 373)	-	(582 930)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	31 березня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	43 149	2.7	41 387	2.6
Охорона здоров'я	2 114	0.1	2 314	0.1
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	267 621	16.5	221 764	14.2
Сільське господарство мисливство лісове господарство	13 827	0.9	13 241	0.8
Будівництво будівель	385 666	23.8	383 217	24.5
Наземний і трубопровідний транспорт	148 408	9.2	136 829	8.7
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	84 117	5.2	48 031	3.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	116 102	7.2	127 094	8.1
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	39 871	2.5	72 372	4.6
Фізичні особи	354 271	21.9	365 829	23.4
Інші	162 258	10.0	153 831	9.8
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 617 404	100.0	1 565 909	100.0

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 298 140	1 047 084
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	1 298 140	1 047 084

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери	1 308 625	1 047 830
державні облигації	1 308 625	1 047 830
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 485)	(1 530)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 298 140	1 047 084

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облигацій у сумі 1 308 626 тис. грн. та визначеної уцінки в сумі 10 45 тис. справедлива вартість яких станом на 31 березня 2022 року складає 1 298 140 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року 1 047 084 тис. грн.)

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.09.2022 та 31.12.2021 притаманний низький кредитний ризик. Цінні папери є не прострочені та не знецінені.

Банк, станом на звітну дату 31 березня 2022 року передавав Національному банку України, державні облігації, без припинення визнання у вигляді забезпечення за кредитом рефінансування у сумі 310 985 тис. грн.

Примітка 9. Активи з права користування

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Балансова вартість активу на початок періоду	39 252	42 980
Первісна (переоцінена) вартість	74 433	66 301
Знос на початок звітного періоду	(35 181)	(23 321)
Надходження нових договорів	1 937	24 194
Вибуття:		
- первісної вартості	(1 124)	(17 643)
- зносу	1 124	17 643
Переоцінка активу (дооцінка/ уцінка)	(1 081)	(857)
Амортизаційні нарахування	(6 574)	(27 066)
Балансова вартість на кінець періоду	33 534	39 252
Первісна (переоцінена) вартість	75 292	74 433
Знос на кінець звітного періоду	(41 758)	(35 181)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 437	27 758
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 249	2 525
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 780	9 050
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	25 422	25 800
Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 676	19 122
Інші фінансові активи	1 988	2 191
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(28 959)	(41 420)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	34 593	45 026

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(14 253)	(1 263)	(24 496)	(242)	(1 166)	(41 420)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	13 162	(362)	(412)	(24)	97	12 461
Залишок станом на кінець періоду	(1 092)	(1 625)	(24 908)	(266)	(1 069)	(28 959)

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2022 року не мало місця часткове погашення заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(20 577)	(1 248)	(14 869)	(3 501)	(1 389)	(41 584)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	14 073	345	(4 433)	3 171	(101)	13 055
Курсова різниця	-	(2)	-	-	-	(2)
Залишок станом на кінець періоду	(6 504)	(905)	(19 302)	(330)	(1 490)	(28 531)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1 Інші активи

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	96	57
Передплата за послуги	514	504
Дорогоцінні метали	185	161
Інші активи, в т.ч.	8 831	8 776
нестачі та інші нарахування на працівників банку	8 667	8 637
запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	155	139
інші	9	-
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 791	7 791
Витрати майбутніх періодів:	3 816	6 457
оренда	1 673	4 996
комунальні послуги	243	139
страхування	5	6
інші (в т.ч. зв'язок)	1 895	1 316
Резерв під інші активи	(8 855)	(8 817)
Усього інших активів за мінусом резервів	12 379	14 929

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(28)	(267)	(8 522)	(8 817)
Залишок станом на кінець періоду	(20)	(3)	(15)	(38)
	(48)	(271)	(8 537)	(8 855)

Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 326)	(86)	(7 292)	(12 704)
Залишок станом на кінець періоду	4 536	(72)	(567)	3 897
	(790)	(158)	(7 859)	(8 807)

Примітка 12. Кошти банків

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кошти, отримані від Національного банку України	169 975	-
Усього коштів інших банків	169 975	-

Станом на звітну дату, 31 березня 2022 року, Банком були залучені кошти в сумі 169 975 тис. грн. від Національного банку України за кредитом рефінансування, під забезпечення облігаціями внутрішньої державної позики на суму -310 985 тис. грн.. без припинення визнання.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи	812 067	1 672 164
поточні рахунки	431 143	680 729
строкові кошти	380 924	991 435
Фізичні особи:	1 330 975	1 502 567
поточні рахунки	308 999	354 070
строкові кошти	1 021 976	1 148 497
Усього коштів клієнтів	2 143 042	3 174 731

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	31 березня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	17 624	0.8	25 643	0.8
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	56 117	2.6	72 162	2.3
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	217 682	10.2	730 985	23.0
Сільське господарство мисливство лісове господарство	25 563	1.2	22 462	0.7
Будівництво будівель та споруд	76 913	3.6	184 526	5.8
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховування та недержавне пенсійне забезпечення)	214 295	10.0	353 601	11.1
Наземний і трубопровідний транспорт	10 532	0.5	23 598	0.7
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	7 665	0.4	13 226	0.4
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	794	0.0	1 142	0.0
Добувна та переробна промисловість	36 907	1.7	48 744	1.5
Нерезиденти	37 142	1.7	32 401	1.0
Фізичні особи	1 322 133	61.7	1 494 982	47.1
Інші	119 675	5.6	171 257	5.4
Усього коштів клієнтів	2 143 042	100.00	3 174 731	100

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	4 606	4 606
Формування та/або збільшення резерву	(1 102)	(1 102)
Залишок на кінець періоду	3 504	3 504

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	4 461	4 461
Формування та/або збільшення резерву	(861)	(861)
Залишок на кінець періоду	3 600	3 600

Примітка 15. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Балансова вартість на початок періоду	41 028	44 020
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	1 906	23 196
Нараховані відсотки за зобов'язанням	1 211	6 112
Переоцінка зобов'язання (дооцінка/ уцінка)	(1 043)	(951)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(5 471)	(31 349)
Балансова вартість на кінець періоду	37 631	41 028

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	11 001	13 402
Нараховані витрати	112	6 510
Кредиторська заборгованість за операціями з банками		6 281
Інші фінансові зобов'язання	53	321
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	20 251	35 600

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 911	4 046
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2	95
Кредиторська заборгованість за послуги	8 830	11 051
Забезпечення оплати відпусток	10 789	12 231
Доходи майбутніх періодів	1 411	1 710
Інша заборгованість	9	7
Усього	24 952	29 139

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на початок звітного періоду	500	500	500 000
Залишок на кінець звітного періоду	500	500	500 000

Протягом звітного періоду, Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 19.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Залишок на початок року	(746)	4 383
Переоцінка цінних паперів	(9 739)	444
зміни переоцінки до справедливої вартості доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(9 728)	2 240
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	11	1 796
	(9 739)	444
Залишок на кінець року	(10 485)	4 827

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	46 937	46 937	73 405	73 405
Кошти в інших банках	120	120	457	457
Кореспондентські рахунки в інших банках	134	134	223	223
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	47 191	47 191	74 085	74 085
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	41 705	41 705	26 560	26 560
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	41 705	41 705	26 560	26 560
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки				
Фінансовий лізинг (оренда)	1 846	1 846	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 846	1 846	-	-
Усього процентних доходів	90 742	90 742	100 645	100 645
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(13 674)	(13 674)	(17 853)	(17 853)
Строкові кошти фізичних осіб	(18 561)	(18 561)	(20 614)	(20 614)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	(2 561)	(2 561)	-	-
Поточні рахунки	(1 874)	(1 874)	(2 463)	(2 463)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 211)	(1 211)	(1 580)	(1 580)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(37 881)	(37 881)	(42 510)	(42 510)
Усього процентних витрат	(37 881)	(37 881)	(42 510)	(42 510)
Чистий процентний дохід/(витрати)	52 861	52 861	58 135	58 135

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	18 082	18 082	60 102	60 102
Кредитне обслуговування клієнтів	88	88	259	259
Операції на валютному ринку	2 573	2 573	2 231	2 231
Гарантії надані	10 622	10 622	10 069	10 069
Інші	236	236	490	490
Усього комісійних доходів	31 601	31 601	73 151	73 151
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(3 433)	(3 433)	(5 067)	(5 067)
Операції з цінними паперами	(37)	(37)	(70)	(70)
Інші	-	-	(42)	(42)
Усього комісійних витрат	(3 470)	(3 470)	(5 179)	(5 179)
Чистий комісійний дохід/витрати	28 131	28 131	67 972	67 972

Примітка 22. Інші операційні доходи
Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	921	921	-	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	3 208	3 208
Штрафи, пені, що отримані банком	43	43	49	49
Дохід від модифікації фінансових активів	-	-	85	85
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	472	472	1 086	1 086
Винагорода за договорами про співпрацю	-	-	165	165
Інші	15	15	339	339
Усього операційних доходів	1 451	1 451	4 932	4 932

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(41 714)	(41 714)	(41 323)	(41 323)
Нарахування на фонд заробітної плати	(9 061)	(9 061)	(8 796)	(8 796)
Інші виплати працівникам	(667)	(667)	(375)	(375)
Усього витрати на утримання персоналу	(51 442)	(51 442)	(50 494)	(50 494)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(2 787)	(2 787)	(2 524)	(2 524)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 435)	(1 435)	(917)	(917)
Амортизація активу з права користування	(6 574)	(6 574)	(6 740)	(6 740)
Усього витрат на амортизацію	(10 796)	(10 796)	(10 181)	(10 181)

Таблиця 23.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 433)	(6 433)	(6 785)	(6 785)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 964)	(4 964)	(36 409)	(36 409)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-	(4)	(4)
Професійні послуги	(598)	(598)	(597)	(597)
Витрати на маркетинг та рекламу	(101)	(101)	(943)	(943)
Витрати на інкасацію	(880)	(880)	(3 219)	(3 219)
Витрати на охорону	(2 025)	(2 025)	(2 757)	(2 757)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 583)	(2 583)	(2 969)	(2 969)
Інші	(4 801)	(4 801)	(4 632)	(4 632)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(22 387)	(22 387)	(58 315)	(58 315)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(8 425)	(8 425)	(1 069)	(1 069)
Зміна відстроченого податку на прибуток	28	28	(53)	(53)
Усього витрати податку на прибуток	(8 397)	(8 397)	(1 122)	(1 122)

Таблиця 24.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток до оподаткування	46 480	46 480	7 096	7 096
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(8 367)	(8 367)	(1 277)	(1 277)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(3 081)	(3 081)	(608)	(608)

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(зазначити які саме)

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(760)	(760)	(602)	(602)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(2 091)	(2 091)	(6)	(6)
Сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів (загальна сума прибутків від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів перевищує загальну суму збитків від таких операцій з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах)	(1)	(1)	-	-
Сума штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства	(228)	(228)	-	-
Сума використання створених резервів для списання активів, що не враховується для цілей оподаткування				
Сума використання створених резервів для списання активів, що не враховується для цілей оподаткування	(1)	(1)	-	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	3 023	3 023	816	816
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	726	726	555	555
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	6	6	100	100
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	2 290	2 290	161	161
Сума позитивного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування	1	1	-	-
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	28	28	(53)	(53)
Витрати на податок на прибуток	(8 397)	(8 397)	(1 122)	(1 122)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	31.12.2021	Визнані в прибутках/ збитках	31.03.2022
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	492	28	520
Основні засоби	492	28	520
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	492	28	520
Визнаний відстрочений податковий актив	492	28	520

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	31.12.2020	Визнані в прибутках/ збитках	31.03.2021
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	534	(53)	481
Основні засоби	534	(53)	481
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	534	(53)	481
Визнаний відстрочений податковий актив	534	(53)	481

Примітка 25. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2022 рік		2021 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	38 083	38 083	5 974	5 974
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	38 083	38 083	5 974	5 974
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	76.17	76.17	11.95	11.95
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	50 291	29 558	43 009	936	-	123 794
Процентні доходи	35 031	13 751	41 960	-	-	90 742
Комісійні доходи	15 226	15 326	1 049	-	-	31 601
Інші операційні доходи	34	481	-	936	-	1 451
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	50 291	29 558	43 009	936	-	123 794
Процентні витрати	(14 289)	(19 820)	(2 561)	(1 211)	-	(37 881)
Комісійні витрати	(4)	(2 228)	(1 201)	(37)	-	(3 470)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(1 890)	-	-	(1 890)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	754	-	-	754
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	9 193	-	-	9 193
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	12 518	-	-	12 518
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	17 853	(6 277)	15 437	-	-	27 013
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(38)	-	(38)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	1 102	-	-	-	-	1 102
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(1)	-	-	-	(1)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	11	-	-	11
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(51 442)	-	(51 442)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 796)	-	(10 796)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(22 387)	-	(22 387)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	54 953	1 233	75 270	(84 976)	-	46 480
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(8 397)	-	(8 397)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	54 953	1 232	75 270	(93 372)	-	38 083

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	66 130	81 065	28 282	3 251	-	178 728
Процентні доходи	47 553	25 852	27 240	-	-	100 645
Комісійні доходи	18 577	53 532	1 042	-	-	73 151
Інші операційні доходи	-	1 681	-	3 251	-	4 932
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	66 130	81 065	28 282	3 251	-	178 728
Процентні витрати	(18 982)	(21 948)	-	(1 580)	-	(42 510)
Комісійні витрати	-	(3 570)	(1 497)	(112)	-	(5 179)
Чистий прибуток/(збиток) від	-	-	2 207	-	-	2 207

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(1 495)	-	-	(1 495)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	1 555	-	-	1 555
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(12 305)	(13 682)	11 763	-	-	(14 224)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	3 897	-	3 897
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	861	-	-	-	-	861
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	450	-	-	-	450
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	1 796	-	-	1 796
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(50 494)	-	(50 494)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 181)	-	(10 181)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(58 315)	-	(58 315)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	35 704	42 315	42 611	(113 534)	-	7 096
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 122)	-	(1 122)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	35 704	42 315	42 611	(114 656)	-	5 974

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 070 725	259 459	1 642 885	-	2 973 069
Усього активів сегментів	1 070 725	259 459	1 642 885	-	2 973 069
Нерозподілені активи	-	-	-	112 507	112 507
Усього активів	1 070 725	259 459	1 642 884	112 507	3 085 576
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	825 427	1 332 263	169 975	23	2 327 688
Усього зобов'язань сегментів	825 427	1 332 263	169 975	23	2 327 688
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	80 093	80 093
Усього зобов'язань	825 427	1 332 263	169 975	80 116	2 407 781
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції					22
Амортизація					(4 221)

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	965 056	303 369	2 547 138	-	3 815 563
Усього активів сегментів	965 056	303 369	2 547 138	-	3 815 563
Нерозподілені активи	-	-	-	124 946	124 946
Усього активів	965 056	303 369	2 547 138	124 946	3 940 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282	321	3 205 852
Усього зобов'язань сегментів	1 696 387	1 502 862	6 282	321	3 205 852
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	85 206	85 206
Усього зобов'язань	1 696 387	1 502 862	6 282	85 527	3 291 058
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції					2 285
Амортизація					(17 004)

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Таблиця 26.5. Інформація про географічні регіони

	31 березня 2022			31 грудня 2021		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	123 795	-	123 795	699 259	-	699 259
Основні засоби	66 260	-	66 260	70 433	-	70 433

Примітка 27. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 31 березня 2022 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) розгляд справ у суді.

Станом на звітну дату, 31 березня 2022 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 5 451 тис. грн. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31 березня 2022 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 31 березня 2022 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 372 078 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 27.1 Структура зобов'язань з кредитування

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Невикористані кредитні лінії	372 078	626 748
Гарантії видані	1 726 058	2 156 004
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 504)	(4 606)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 094 632	2 778 146

Таблиця 27.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня	2 008 620	2 656 466
Долар США	51 677	110 444
Євро	33 670	11 237
Чеська крона	665	-
Усього	2 094 632	2 778 146

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 27.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Примітки	31 березня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	310 985	169 975	-	-
Усього	310 985	169 975	-	-

Станом на звітну дату, 31 березня 2022 року, в рамках договору з Національним банком України за кредитом рефінансування, Банком була надана застава у вигляді облігацій внутрішньої державної позик.

Примітка 28. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 28.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	31 березня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	50 198	(50 142)	50 189	(50 151)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	2 703		2 559	

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	127	-	742	208 179
Резерв під заборгованість за кредитами	(8)	-	(56)	(98 019)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	12 292	4 472	302 682	114 716
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	5	-	37	4 048
Процентні витрати	(4)	(10)	(3 686)	(1 665)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	253	8	1 008	105
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10)	-	(56)	(98 019)

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-
Гарантії надані	-	-	668	-

Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	885	5	819	23 704
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(1 322)	(5)	(741)	(686)

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	63	-	600	172 270
Резерв під заборгованість за кредитами	(4)	-	(55)	(89 027)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	24 056	3 065	795 254	99 771
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1	5	999	4 357
Процентні витрати	(157)	(55)	(1 217)	(2 804)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	94	5	901	266
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26)	(5)	(5 963)	(114 686)

Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	537	210	726	39 176
Гарантії надані	-	-	740	-

Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	889	54	1 896	937
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(811)	(74)	(6 868)	(2 939)

Примітка 30. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 31 березня 2022 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

На території України продовжуються бойові дії, у кінці першого кварталу, від окупантів звільнені Київська, Чернігівська, Сумська та частина Харківської області. Вкрай важка ситуація навколо Харкова та на усій лінії сходу, південного сходу та півдня країни. На дату підписання цієї проміжної фінансової звітності бойові дії на території України, внаслідок повномасштабного вторгнення російських військ, продовжуються.

З метою збереження безперервної діяльності Банку в умовах військового стану та підтримання ліквідності на достатньому для виконання своїх зобов'язань рівні, Банком оперативно переглядаються основні процеси, проте бізнес модель Банку не змінена. 28 лютого 2022 року Правлінням Банку було затверджено заходи Банку, спрямовані на підтримку діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» протягом дії воєнного стану, які постійно оновлюються.

Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк продовжує працювати в умовах війни, забезпечуючи безперервну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами. Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники на кінець дня 31 березня 2022 року, а отже проміжна фінансова звітність не потребує відповідних коригувань.

Затверджено до випуску та підписано

"24" серпня 2022 року

Світлана ЧЕРНУХА
☎ (044) 207-70-35



Віталій ЗІННІКОВ

Ярослава КИРИЛЮК