

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 3 МІСЯЦІ 2024 РОКУ
(за період з 01 січня 2024 року по 31 березня 2024 року)

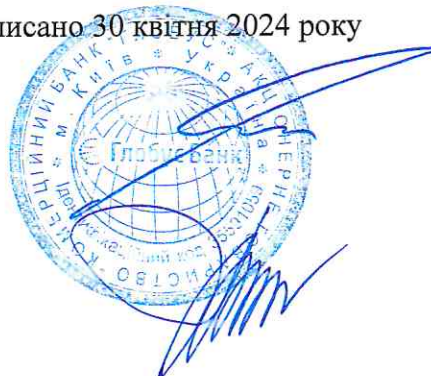
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 березня 2024 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1 231 641	980 592
Інвестиції в цінні папери	4	6 890 762	10 347 179
Кредити та заборгованість банків	5	18 122	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 667 107	1 547 067
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та активи з правом користування		138 492	138 263
Нематеріальні активи		68 602	67 399
Похідні фінансові активи	7	61	
Інші фінансові активи	9	475 048	134 635
Інші активи	8	14 337	12 997
Усього активів		10 569 497	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	9 204 501	12 033 118
Похідні фінансові зобов'язання	12	87	-
Інші залучені кошти		55 601	48 299
Резерви за зобов'язаннями	11	99 029	107 244
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13	87 955	92 831
Інші зобов'язання	13	17 470	18 810
Зобов'язання з оренди		31 165	30 496
Інші фінансові зобов'язання	14	279 048	179 057
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	32 215
Субординований борг		66 297	64 203
Усього зобов'язань		9 841 153	12 606 273
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		151 597	110 437
Резервні та інші фонди банку		166 247	166 247
Усього власного капіталу		728 344	687 184
Усього зобов'язань та власного капіталу		10 569 497	13 293 457

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці 2024 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 3 місяці 2024 року		За 3 місяці 2023 року	
			За 1 квартал 2024 року	наростаючим підсумком із початку 2024 року до 31.03.2024	за 1 квартал 2023 року	наростаючим підсумком із початку 2023 року до 31.03.2023
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	17	418 801	418 801	258 993	258 993
2	Процентні витрати	17	(275 445)	(275 445)	(144 813)	(144 813)
3	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		143 356	143 356	114 180	114 180
4	Комісійні доходи	18	81 420	81 420	66 985	66 985
5	Комісійні витрати	18	(21 550)	(21 550)	(13 715)	(13 715)
	Чистий комісійний дохід		59 870	59 870	53 270	53 270
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 820	6 820	38 283	38 283
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		43 537	43 537	23 205	23 205
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 681)	(1 681)	(3 729)	(3 729)
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		2 015	2 015	(58 549)	(58 549)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(22 433)	(22 433)	(451)	(451)
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		1 956	1 956	(2 569)	(2 569)
12	Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(18 462)	(18 462)	(61 569)	(61 569)
13	Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності		12	12	(2 584)	(2 584)

	(сторнування зменшення корисності) нефінансових активів					
14	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	19	18 880	18 880	13 235	13 235
15	Інші операційні доходи	19	2 109	2 109	1 312	1 312
16	Витрати на виплати працівникам	20	(151 971)	(151 971)	(123 389)	(123 389)
17	Витрати зносу та амортизація	20	(9 778)	(9 778)	(10 090)	(10 090)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	20	(51 532)	(51 532)	(34 017)	(34 017)
19	Прибуток/(збиток) до оподаткування		41 160	41 160	8 107	8 107
20	Прибуток/(збиток) за звітний період		41 160	41 160	8 107	8 107
21	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		41 160	41 160	8 107	8 107
22	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		137,20	137,20	27,02	27,02

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 3 місяці 2024 року

(тис. грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Операції з акціонерами (власниками)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2022 року	300 000	110 500	148 186	88 655	647 341
Усього сукупного доходу	-	-	-	8 107	8 107
Залишок на кінець 31.03.2023 року	300 000	110 500	148 186	96 762	655 448
Залишок на кінець 31.12.2023 року	300 000	110 500	166 247	110 437	687 184
Усього сукупного доходу	-	-	-	41 160	41 160
Залишок на кінець 31.03.2024 року	300 000	110 500	166 247	151 597	728 344

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 3 місяці 2024 року

(тис. грн)

Найменування статті	При мітк и	31.03.2024	31.03.2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	17	475 418	250 009
Процентні витрати, що сплачені	17	(274 245)	(151 816)
Комісійні доходи, що отримані	18	82 456	66 791
Комісійні витрати, що сплачені	18	(21 556)	(14 272)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(12 925)	156 406
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(325 953)	3 698
Результат операцій з іноземною валютою		1 878	23 898
Інші отримані операційні доходи	19	20 989	14 547
Виплати на утримання персоналу, сплачені	20	(156 847)	(118 103)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	20	(51 533)	(34 019)
Податок на прибуток, сплачений		(32 215)	(7 019)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(294 533)	190 120
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	2 772 000	1 710 000
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		652 158	(1 035 852)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	(20 000)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(123 439)	65 304
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	9	(8 572)	17 644
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(1 328)	5 902

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	20 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(2 829 788)	(927 269)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів		7 285	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(6 318)	3 353
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	14	91 703	247 636
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		239 168	296 838
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(1 629)	(8 854)
Придбання нематеріальних активів		(3 068)	(1 892)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(4 697)	(10 746)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		16 577	(1 914)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		251 049	284 178
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		980 592	919 119
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 231 641	1 203 297

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПІАТОВА

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства», змінило своє найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке у свою чергу є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 29 листопада 2007 року за №320, створеного 22 січня 2007 року на підставі рішення установчих зборів на умовах установчого договору.

Засновником Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Національним банком України АТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

За організаційно правовою формою АТ «КБ «ГЛОБУС» є акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.03.2024 р. згідно штатного розкладу становила 622 особи, за станом на 31.03.2023 р. становила 576 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 21.01.2019 року, видана Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України «Про валюту і валютні операції»;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю депозитарної установи;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 - професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність.

Рішенням НКЦПФР № 1061 від 04.11.2021 року Банк отримав ліцензію на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Станом на 31.03.2024 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 11 банками, в тому числі з банками-нерезидентами (зокрема: АО "Народный Банк Казахстана", Алмати, Казахстан, STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (38) та типу «Лоро» (9) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ "КБ "ГЛОБУС" є активним учасником таких міжбанківських об'єднань, асоціацій та міжнародних організацій:

- фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом Фондової біржі "ПФТС";
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S. W. I. F. T.;

- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ "УКРСБІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу і Деривативів;
- учасником Національного депозитарію України;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- учасником систем грошових переказів "RIA", "IntelExpress", "TransferGo" та AVERS №1;
- міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником державної іпотечної програми «єОселя» Програми «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Станом на 31 березня 2024 року загальна кількість відділень становила 31.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 100% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 16,198866%. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович опосередковано володіє 9,899307%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Кінцевим бенефіціарним власником на 31.12.2023 р. є Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%.

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ «КЕТЛЕН» – через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%;

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 16,198866%.

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 3 місяців, тобто за період, що завершився 31 березня 2024 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в українських гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні / довгострокові) представлений в примітці 13.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у звітному періоді.

Оцінка політичної ситуації.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишається дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Позитивними чинниками розвитку економіки є нарощення морських і залізничних перевезень, збереження стійкої ситуації на валютному ринку, низькі інфляційні очікування та сезонне пожвавлення ділової активності. Водночас стримуючими чинниками залишаються посилення обстрілів критично важливих об'єктів, ризик недостатності міжнародного фінансування та блокада західного кордону.

Безперервність діяльності

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення що лежать в основі припущень

керівництва по безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Протягом 1 кварталу 2024 року не вносились зміни до договорів (фінансові активи), які призвели до суттєвих змін грошових потоків, які б вимагали припинення старого фінансового інструменту та визнання нового або необхідності перерахунку (зміни) ефективної ставки.

Реструктуризації кредитних договорів, проведені протягом 1 кварталу 2024 року, передбачали збільшення строків дії кредитних договорів та, відповідно, зменшення суми щомісячних платежів по погашенню тілу кредиту. Всі реструктуризації проводилися виключно за умови вчасного погашення клієнтами процентів по кредиту.

У разі закінчення військової агресії в найближчі місяці або локалізації воєнних дій лише в східних областях країни значне зростання кредитних збитків Банк очікує лише по кредитах, що надані в регіонах, які найбільше постраждають від воєнних дій. Враховуючі те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

Починаючи з 31 серпня 2023 року, Банк відновив процедуру періодичного здійснення переоцінки заставного майна, що враховується як застава під час розрахунку розміру кредитного ризику та формування резервів за активними операціями.

АТ "КБ "ГЛОБУС" – Банк, який спеціалізується на певному переліку банківських послуг, це в першу чергу: цільові кредити на купівлю нерухомості, автомобілів, спеціалізованого транспорту, техніки, та надання тендерних гарантій і гарантій виконання підприємствам, які виконують державні замовлення. Тому основний дохід Банку складають процентні і комісійні доходи від наданих до початку повномасштабної агресії кредитів та комісійні доходи від наданих гарантій. Враховуючі, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які приймають участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Банк продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023 р.	31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	248 023	161 416
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	667 654	277 571
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	341 074	541 605
3.1	України	333 230	534 008
3.2	інших країн	7 844	7 597
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(25 110)	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 231 641	980 592

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 31.03.2024 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

В зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року, грошові кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПІТАЛБАНК ПАО (російська федерація) та готівкові кошти, на територіях, доступ до яких заборонений військовою адміністрацією, повністю знецінені та відображені в рядку 9 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» Примітки 7.

Примітка 4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 154 138	5 945 709
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	3 736 624	4 401 470
3	Усього цінних паперів	6 890 762	10 347 179

Таблиця 4.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	2 697 376	5 482 726
2	Облігації внутрішньої державної позики	463 981	470 300
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(7 219)	(7 317)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	3 154 138	5 945 709

Таблиця 4.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні облігації	3 698 473	4 364 903
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	38 151	36 567
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 736 624	4 401 470

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Інвестиції в цінні папери» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 31 березня 2024 року складає 203 176 тис грн.;
- 31 березня 2023 року складає 77 284 тис грн.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2024
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	2 697 376	-	2 697 376
2	Низький кредитний ризик	-	463 981	463 981
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(7 219)	(7 219)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 697 376	456 762	3 154 138

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2023

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	5 482 726	-	5 482 726
2	Низький кредитний ризик	-	470 300	470 300
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(7 317)	(7 317)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 482 726	462 983	5 945 709

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.03.2024

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	3 698 473	-	3 698 473
2	Мінімальний кредитний ризик	-	38 151	38 151
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 698 473	38 151	3 736 624

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2023

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	4 364 903	-	4 364 903
2	Мінімальний кредитний ризик	-	36 567	36 567
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 364 903	36 567	4 401 470

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
2	Кредити, надані іншим банкам	20 024	-
2.1	Кредити овернайт	20 024	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 902)	-
4	Усього Кредити та заборгованість банків за мінусом резервів	18 122	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 667 107	1 547 067
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 667 107	1 547 067

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2024			31.12.2023		
		Валова балансова вартість	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7
1	Кредити, надані юридичним особам	1 111 237	(255 029)	856 208	1 019 757	(247 701)	772 056
2	Кредити, надані фізичним особам	709 322	(347 420)	361 902	668 804	(348 871)	319 933
3	Іпотечні кредити	467 487	(18 490)	448 997	474 511	(19 433)	455 078
4	Усього	2 288 046	(620 939)	1 667 107	2 163 072	(616 005)	1 547 067

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня:

- 31 березня 2024 року складає 186 921 тис. грн;
- 31 березня 2023 року складає 167 104 тис. грн.

Банк не надавав кредитів за операціями РЕПО та не має в забезпеченні кредитів та заборгованості клієнтів цінних паперів, за якими є право на їх продаж і наступну заставу.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Таблиця 7.1. Похідні фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	61	-
2	Усього	61	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Похідні фінансові активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно	3 783	3 783
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 475	1 249
3	Передоплата за послуги	1 303	920
4	Дорогоцінні метали	703	1 223
5	Витрати майбутніх періодів	5 216	5 382
6	Запаси	1 204	799
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	67	67
8	Інші	3	3
9	Резерв під знецінення інших активів	(417)	(429)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	14 337	12 997

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.03.2024 року
(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2023	(225)	(201)	(3)	(429)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	12	-	12
3	Залишок станом на 31.03.2024	(225)	(189)	(3)	(417)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2023 року
(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передопл ата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2022	(705)	(83)	(2)	(790)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	480	(118)	(1)	361
3	Залишок станом на 31.12.2023	(225)	(201)	(3)	(429)

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19 422	13 608
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	50 610	62 768
3	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	3 582	3 612
4	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 508	3 544
5	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	25 364	18 495
6	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	333 451	-
7	Кошти в розрахунках в інших банках	1 522	722
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	73 901	71 320
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	2 819	2 807
10	Інші фінансові активи	2 820	3 000
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(40 951)	(45 241)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	475 048	134 635

Станом на 31.03.2024 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31.12.2023 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Сума рядка 9 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація) та готівкові кошти, на територіях, доступ до яких заборонений військовою адміністрацією. Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.03.2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(35 726)	(1 798)	(126)	(4 784)	(2 807)	(45 241)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 612	870	-	(180)	(12)	4 290
3	Залишок за станом на кінець періоду	(32 114)	(928)	(126)	(4 964)	(2 819)	(40 951)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(21 167)	(689)	(147)	(2 231)	(2 754)	(26 988)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(14 559)	(1 109)	21	(2 553)	(53)	(18 253)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(35 726)	(1 798)	(126)	(4 784)	(2 807)	(45 241)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	28 373	29 743
1.1	Поточні рахунки	3 182	3 306
1.2	Строкові кошти	25 191	26 437
2	Інші юридичні особи	6 436 791	9 321 102
2.1	Поточні рахунки	2 548 361	4 575 125
2.2	Строкові кошти	3 696 151	4 463 376
2.3.	Кошти в розрахунках	192 279	282 601

3	Фізичні особи:	2 739 337	2 682 273
3.1	Поточні рахунки	424 091	391 801
3.2	Строкові кошти	2 315 246	2 290 472
4	Усього коштів клієнтів	9 204 501	12 033 118

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Кошти клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 31 березня 2024 року складає 17 503 тис. грн.;
- 31 березня 2023 року складає 20 885 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	411 669	4,47%	468 198	3,89%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	373 192	4,05%	495 592	4,12%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 794 722	19,50%	2 876 056	23,90%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 690	0,47%	33 139	0,28%
5	Фізичні особи	2 739 338	29,77%	2 682 274	22,30%
6	Послуги зі страхування	172 547	1,87%	212 645	1,77%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	93 982	1,02%	148 976	1,24%
8	Надання інформаційних послуг	5 104	0,06%	4 234	0,04%
9	Надання фінансових послуг	514 453	5,59%	121 969	1,01%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	36 955	0,40%	30 988	0,26%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	38 753	0,42%	82 658	0,69%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 427 731	15,51%	2 924 746	24,31%
13	Рекламна діяльність	17 319	0,19%	44 603	0,37%
14	Виробництво транспортних засобів	453 127	4,92%	690 899	5,74%
15	Виробництво готових металевих виробів	139 199	1,51%	235 412	1,96%
16	Діяльність громадських організацій	93 657	1,02%	233 701	1,94%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	53 974	0,59%	53 974	0,45%
18	Інші	795 089	8,64%	693 054	5,73%
19	Усього коштів клієнтів	9 204 501	100%	12 033 118	100%

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2024 року

(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2024	107 244
2	Формування та/або збільшення резерву	1 956
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	23 951
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(25 522)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(5 062)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(3 538)
8	Залишок на кінець 31.03.2024	99 029

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 11.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2023 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2023	67 329
2	Формування та/або збільшення резерву	2 569
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	29 979
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(21 378)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(5 199)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(43)
7	Залишок на кінець 31.03.2023	73 257

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2024 – 2029 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Похідні фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	87	-
2	Усього	87	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Похідні фінансові зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 439	11 278
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	22	22
3	Доходи майбутніх періодів	2 295	2 736
4	Інша заборгованість	3 714	4 774
5	Усього	17 470	18 810

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за станом на:
кінець дня 31.03.2024 складала 87 955 тис грн;
кінець дня 31.12.2023 складала 92 831 тис грн.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	761	803
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4	4
3	Кредитові суми до з'ясування	172	528
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	91 670	39 393
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 645	1 451
6	Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	32	-
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 258	2 359
8	Нараховані витрати	162	168
9	Кошти в розрахунках	129 980	82 952
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	52 364	51 399
11	Усього інших фінансових зобов'язань	279 048	179 057

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2023 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 31.03.2024 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Статутний капітал» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

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

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Таблиця 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Прийми	31.03.2024			31.12.2023		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 231 641	-	1 231 641	980 592	-	980 592
2	Інвестиції в цінні папери	7	4 751 453	2 139 309	6 890 762	6 613 498	3 733 681	10 347 179
3	Кредити та заборгованість банків		18 122	-	18 122	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	710 541	956 566	1 667 107	664 702	882 365	1 547 067
5	Інвестиційна нерухомість	9	-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
6	Відстрочений податковий актив	10	3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
7	Основні засоби		-	111 539	111 539	-	113 538	113 538
8	Активи з правом користування		5 541	21 412	26 953	7 747	16 978	24 725
9	Нематеріальні активи		-	68 602	68 602	-	67 399	67 399
10	Похідні фінансові активи	11	61	-	61	-	-	-
11	Інші активи		14 337	-	14 337	12 997	-	12 997
12	Інші фінансові активи	12	407 084	67 964	475 048	67 699	66 936	134 635
13	Усього активів		7 141 933	3 427 564	10 569 497	8 350 388	4 943 069	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти клієнтів	9	8 618 549	585 952	9 204 501	11 352 497	680 621	12 033 118
15	Інші залучені кошти		3 667	51 934	55 601	118	48 181	48 299
16	Резерви за зобов'язаннями	10	67 916	31 113	99 029	67 634	39 610	107 244
17	Зобов'язання з оренди		19 714	11 451	31 165	21 188	9 308	30 496
18	Інші фінансові зобов'язання	12	227 016	52 032	279 048	127 986	51 071	179 057
19	Інші зобов'язання	11	15 175	2 295	17 470	16 074	2 736	18 810
20	Похідні фінансові зобов'язання		87	-	87	-	-	-
21	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		87 955	-	87 955	92 831	-	92 831
22	Субординований борг		398	65 899	66 297	385	63 818	64 203
23	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	32 215	-	32 215
24	Усього зобов'язань		9 040 477	800 676	9 841 153	11 710 928	895 345	12 606 273

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	90 939	103 552
2	Кошти в інших банках	1 009	49
3	Боргові цінні папери	168 193	76 595
4	Інші	8	
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	260 149	180 196
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	158652	78 797
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	158 652	78 797
8	Усього процентних доходів	418 801	258993
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(113 626)	(40 436)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(89 736)	(36 594)
11	Строкові кошти інших банків	-	(1 928)
12	Поточні рахунки	(68 096)	(62 393)
13	Інші залучені кошти	(378)	(16)
14	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(983)	(971)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(1 421)	(1 339)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(1 205)	(1 136)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(275 445)	(144 813)
18	Усього процентних витрат	(275 445)	(144 813)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	143 356	114 180

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	34 334	29 211
2	Операції з цінними паперами	234	221
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	7 045	8 769
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	3 053	3 647
5	Інші	430	337
6	Гарантії надані	36 324	24 800
7	Усього комісійних доходів	81 420	66 985
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(11 667)	(8 076)
9	Операції з платіжними картками	(9 514)	(5 584)
10	Операції з гарантіями, поруками	(366)	(53)
11	Інші	(3)	(2)
12	Усього комісійних витрат	(21 550)	(13 715)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	59 870	53 270

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	18 880	13 235
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	248	115
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	11 467	6 986
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	5 062	5 199
1.4	Дохід від припинення вкладів	178	7
1.5	Інші	1 925	928
2	Інші операційні доходи	2 109	1 312
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	754	478
2.2	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	887	429
2.3	Отримані штрафи, пені	17	26
2.4	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	66	65
2.5	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	315	314
2.6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	70	-
3	Усього операційних доходів	20 989	14 547

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків «Інші операційні доходи від звичайної діяльності» та «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.03.2023
1	Заробітна плата та премії	(135 138)	(111 139)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(15 672)	(11 675)
3	Інші виплати працівникам	(1 161)	(575)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(151 971)	(123 389)

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2024	31.03.2023
1	Амортизація основних засобів	(3 373)	(3 353)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 860)	(1 782)
3	Амортизація активів з права користування	(4 545)	(4 955)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 778)	(10 090)

Таблиця 20.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.03.2023
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(15 996)	(13 085)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(210)	(489)
3	Професійні послуги	(678)	(282)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 185)	(788)
5	Витрати із страхування	(54)	(47)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 767)	(4 726)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(818)	(4 410)
8	Господарські витрати	(655)	(1 591)
9	Послуги процесінгового центру	(5 257)	(2 131)
10	Інші адміністративні витрати	(85)	(91)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(11 115)	(705)
12	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(246)	-
13	Витрати на охорону	(166)	(148)
14	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(1 023)	(1 395)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(1 007)	(4)
16	Витрати на інформаційне забезпечення	(3 366)	(2 821)
17	Інші	(1 904)	(1 304)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(51 532)	(34 017)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 21. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	47 493	43 453	327 855	-	418 801
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	233 966	88 456	(324 527)	2 105	-
3	Комісійні доходи	59 883	15 425	6 112	-	81 420
4	Інші операційні доходи	5 253	891	-	14 845	20 989
5	Усього доходів сегментів	346 595	148 225	9 440	16 950	521 210
6	Процентні витрати	(179 883)	(92 936)	-	(2 626)	(275 445)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 192)	7 207	-	-	2 015
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	4 482	-	(26 915)	12	(22 421)

9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	6 820	-	6 820
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	43 537	-	43 537
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 681)	-	(1 681)
12	Комісійні витрати	(840)	(11 917)	(8 793)	-	(21 550)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1 956	-	-	-	1 956
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(51 532)	(51 532)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(9 778)	(9 778)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(151 971)	(151 971)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	167 118	50 579	22 408	(198 945)	41 160

За рядком 5 у колонці 6 «Інші сегменти та операції» відображені процентні витрати за субординованим боргом та процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії.

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 3 місяців 2024 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2023 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	44 159	59 393	155 441	-	258 993

2	Комісійні доходи	43 985	21 617	1 383	-	66 985
3	Інші операційні доходи	5 199	461	-	8 887	14 547
4	Усього доходів сегментів	93 343	81 471	156 824	8 887	340 525
5	Процентні витрати	(101 549)	(38 862)	(1 928)	(2 474)	(144 813)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(40 395)	(18 154)	-	-	(58 549)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(451)	-	-	(2 584)	(3 035)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	38 283	-	38 283
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	23 205	-	23 205
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 729)	-	(3 729)
12	Комісійні витрати	(237)	(9 643)	(3 835)	-	(13 715)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 569)	-	-	-	(2 569)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(34 017)	(34 017)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(10 090)	(10 090)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(123 389)	(123 389)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(51 858)	14 812	208 820	(163 667)	8 107

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 3 місяців 2023 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.03.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	856 827	810 281	6 908 884	272 419	8 848 411
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	4 830 504	2 029 268	(6 859 772)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 721 086	1 721 086
4	Усього активів	5 687 331	2 839 549	49 112	1 993 505	10 569 497
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	6 520 766	2 739 337	-	66 297	9 326 400
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	514 753	514 753
7	Усього зобов'язань	6 520 766	2 739 337	-	581 050	9 841 153

За рядком 5 колонки 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, похідні фінансові активи, інші фінансові активи, інші активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться резерви за виданими зобов'язаннями, похідні фінансові зобов'язання, зобов'язання з оренди, інші фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2023 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	772 750	774 317	10 347 179	270 935	12 165 181
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	8 007 382	2 285 100	(10 292 482)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 128 276	1 128 276
4	Усього активів	8 780 132	3 059 417	54 697	1 399 211	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	9 399 144	2 682 273	-	64 204	12 145 621
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	428 437	428 437
7	Усього зобов'язань	9 399 144	2 682 273	-	492 641	12 574 058

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 місяці 2024 року			3 місяці 2023 рік		
		Отримані в Україні	Отримані і інших країнах	Усього	Отримані в Україні	Отримані і інших країнах	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи	521 210	-	521 210	340 525	-	340 525
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	242 314	-	242 314	238 828	-	238 828

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 20 справ, на загальну суму 38 967 тис. грн.:

- 3 (три) справи про стягнення грошових коштів;
- 6 (шість) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 2 (дві) справи про визнання недійсним та скасування рішення державного реєстратора та скасування права власності;
- 6 (шість) справ про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 2 (дві) справи про визнання недійсним кредитного договору.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 березня 2024 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів становлять 805,7 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на 31 березня 2024 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 844 155 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	844 155	1 081 942
2	Гарантії видані	6 226 355	4 784 847
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(41 952)	(19 750)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	7 028 558	5 847 039

Таблиця 21.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2024		31.12.2023	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	664 852	293 380	426 161	48 299
2	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю	166 656	160 083	-	-
3	Усього	831 508	453 463	426 161	48 299

Примітка 22. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.03.2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	2	2 198	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(2)	(49)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	1 529	6 617	21 668	16
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	66 297	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	24 732	-

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці 2024 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	8	-	88	
2	Процентні витрати	(25)	(17)	(2 143)	
3	Комісійні доходи	3	11	17	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(2)	(36)	

Таблиця 22.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	180	1	2 775		28
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(120)	(1)	(59)		(3)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5 - 18 %)	1 506	3 902	28 641	15	24 653
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8- 9,5%)	-	-	64 203	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	24 639	-	-

Таблиця 22.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами 3 місяці 2023року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	6	-	112	3
2	Процентні витрати	-	(88)	(1 948)	(116)
3	Комісійні доходи	4	12	15	14
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(91)	-	(40)	(2)

Таблиця 22.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 місяці 2024 року		3 місяці 2023 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	20 868	22 968	16 860	9 634
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 094	-	642	-

Примітка 23. Події після звітної дати

Подовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 3 місяці 2024 року, що закінчилися 31 березня 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА