

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 6 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ
(за період з 01 січня 2024 року по 30 червня 2024 року)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2024 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	954 164	980 592
Інвестиції в цінні папери	4	6 585 615	10 347 179
Кредити та заборгованість банків	5	149 459	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 201 620	1 547 067
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та активи з правом користування		142 581	138 263
Нематеріальні активи		72 576	67 399
Похідні фінансові активи	7	50	-
Інші фінансові активи	9	337 026	134 635
Інші активи	8	14 579	12 997
Усього активів		10 522 995	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	9 055 507	12 033 118
Похідні фінансові зобов'язання	12	225	-
Інші залучені кошти	13	77 005	48 299
Резерви за зобов'язаннями	11	124 154	107 244
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14	100 671	92 831
Інші зобов'язання	15	20 178	18 810
Зобов'язання з оренди		32 236	30 496
Інші фінансові зобов'язання	15	288 392	179 057
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	32 215
Субординований борг		68 508	64 203
Усього зобов'язань		9 766 876	12 606 273
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		139 529	110 437
Резервні та інші фонди банку		206 090	166 247
Усього власного капіталу		756 119	687 184
Усього зобов'язань та власного капіталу		10 522 995	13 293 457

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 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 6 місяців 2024 року**

(тис. грн)

№ з/ п	Найменування статті	Пр имі тки	За 1 півріччя 2024 року		За 1 півріччя 2023 року	
			За 2 квартал 2024 року	наростаючим підсумком із початку 2024 року до 30.06.2024	За2 квартал 2023 року	наростаючим підсумком із початку 2023 року до 30.06.2023
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	18	387 044	805 845	296 074	555 067
2	Процентні витрати	18	(236 580)	(512 025)	(170 068)	(314 881)
3	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		150 464	293 820	126 006	240 186
4	Комісійні доходи	19	80 654	162 074	60 655	127 640
5	Комісійні витрати	19	(27 945)	(49 494)	(11 696)	(25 411)
	Чистий комісійний дохід		52 709	112 580	48 959	102 229
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		53 889	60 708	74 509	112 792
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		69 170	112 708	13 468	36 672
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 633)	(3 314)	860	(2 869)
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(45 078)	(43 063)	(59 182)	(117 730)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(397)	(22 830)	3 049	2 598
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(20 633)	(18 678)	(5 658)	(8 227)
12	Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від		(66 108)	(84 571)	(61 791)	(123 359)

	зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9					
13	Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів		121	132	3 105	521
14	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	20	22 218	41 098	18 952	32 187
15	Інші операційні доходи	20	1 949	4 058	1 703	3 015
16	Витрати на виплати працівникам	21	(184 466)	(336 437)	(155 039)	(278 428)
17	Витрати зносу та амортизація	210	(10 812)	(20 590)	(10 107)	(20 197)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	21	(48 006)	(99 538)	(35 101)	(69 119)
19	Прибуток/(збиток) до оподаткування		39 495	80 654	25 524	33 630
20	Витрати на податок на прибуток		(11 719)	(11 719)	-	-
21	Прибуток/(збиток) за звітний період		27 776	68 935	25 524	33 630
22	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		27 776	68 935	25 524	33 630
23	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		92,59	229,78	85,08	112,10

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 6 місяців 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	-	-	-	33 630	33 630
Розподіл прибутку			18 061	(18 061)	
Залишок на кінець 30.06.2022 року	300 000	110 500	166 247	104 224	680 971
Залишок на кінець 31.12.2023 року	300 000	110 500	166 247	110 437	687 184
Усього сукупного доходу	-	-	-	68 935	68 935
Розподіл прибутку	-	-	39 843	(39 843)	-
Залишок на кінець 30.06.2024 року	300 000	110 500	206 090	139 529	756 119

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 6 місяців 2024 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.06.2024	30.06.2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	18	831 272	484 303
Процентні витрати, що сплачені	18	(512 402)	(318 382)
Комісійні доходи, що отримані	19	162 395	127 333
Комісійні витрати, що сплачені	19	(49 534)	(25 930)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		42 069	154 527
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		32 933	(30 283)
Результат операцій з іноземною валютою		12 820	37 562
Інші отримані операційні доходи	20	45 155	35 202
Виплати на утримання персоналу, сплачені	21	(328 607)	(258 284)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	21	(99 514)	(69 121)
Податок на прибуток, сплачений		(43 935)	(7 019)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		92 652	129 908
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	3 299 500	295 000
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		546 975	(1 201 897)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	5	(165 032)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(688 109)	24 785
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	9	(226 144)	23 319
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(1 446)	4 929
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			20 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(2 977 159)	605 180
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	13	28 645	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 834	4 602
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1	96 102	47 548

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		7 818	(46 626)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(7 648)	(12 319)
Придбання нематеріальних активів		(8 702)	(4 704)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(16 350)	(17 023)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(17 896)	(1 087)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(26 428)	(64 736)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		980 592	919 119
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		954 164	854 383

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

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 30.06.2024 р. згідно штатного розкладу становила 637 особи, за станом на 30.06.2023 р. становила 580 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 30.06.2024 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» (39) 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;
- Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- системи екологічного та соціального менеджменту.

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 30 червня 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 30.06.2023 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 29 липня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 3 місяців, тобто за період, що завершився 30 червня 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. Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків. Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків. Її підтримують також кроки уряду для поступового скорочення дефіциту бюджету. Однак ризики посилюються: вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури, дефіцит електроенергії та брак кваліфікованого персоналу погіршили очікування бізнесу.

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 першого півріччя 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 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. Враховуючи 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. Враховуючи, 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	30.06.2024 р.	31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	226 800	161 416
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	569 161	277 571
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	171 212	541 605
3.1	України	163 105	534 008
3.2	інших країн	8 107	7 597
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(13 009)	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	954 164	980 592

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

Станом на 30.06.2024 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 ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація) повністю знецінені та відображені в рядку 10 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» Примітки 9.

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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 622 552	5 945 709
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	3 963 063	4 401 470
3	Усього цінних паперів	6 585 615	10 347 179

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

Рядок	Назва статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	2 281 812	5 482 726
2	Облігації внутрішньої державної позики	346 125	470 300
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(5 385)	(7 317)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	2 622 552	5 945 709

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

Рядок	Назва статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні облігації	3 841 263	4 364 903
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	121 800	36 567
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 963 063	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:

- 30 червня 2024 року складає 220 917 тис грн.;
- 30 червня 2023 року складає 160 403 тис грн

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2024 (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	2 281 812	-	2 281 812
2	Низький кредитний ризик	-	346 125	346 125
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(5 385)	(5 385)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 281 812	340 740	2 622 552

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 30.06.2024

(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	3 841 263	-	3 841 263
2	Мінімальний кредитний ризик	-	121 800	121 800
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 841 263	121 800	3 963 063

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за 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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
2	Кредити, надані іншим банкам	165 148	-
2.1	Кредити овернайт	165 148	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15 689)	-
4	Усього Кредити та заборгованість банків за мінусом резервів	149 459	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 201 620	1 547 067
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 201 620	1 547 067

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2024			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	1 454 846	(292 782)	1 162 064	1 019 757	(247 701)	772 056
	Кредити, надані за операціями репо суб'єктам господарювання	200 667	-	200 667	-	-	-
2	Кредити, надані фізичним особам	739 653	(349 602)	390 051	668 804	(348 871)	319 933
3	Іпотечні кредити	469 300	(20 462)	448 838	474 511	(19 433)	455 078
4	Усього	2 864 466	(662 846)	2 201 620	2 163 072	(616 005)	1 547 067

Справедлива вартість ОВДП, що є забезпеченням кредиту за операцією РЕПО, складає 306 630 тис.грн. Право на їх продаж і наступну заставу відсутнє.

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:

- 30 червня 2024 року складає 211 769 тис. грн;
- 30 червня 2023 року складає 171 789 тис. грн.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Таблиця 7.1. Похідні фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	50	-
2	Усього	50	-

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	30.06.2024	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	2 023	1 249
3	Передоплата за послуги	2 624	920
4	Дорогоцінні метали	512	1 223
5	Витрати майбутніх періодів	4 130	5 382
6	Запаси	1 728	799
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	41	67
8	Інші	14	3
9	Резерв під знецінення інших активів	(276)	(429)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	14 579	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 30.06.2024 року
(тис. грн.)

Рядок	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	20	133	-	153
3	Залишок станом на 30.06.2024	(205)	(68)	(3)	(276)

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2022	(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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24 519	13 608
2	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	8 389	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	46 015	62 768
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	3 947	3 612
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	3 224	3 544
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	159	18 495
7	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	182 418	-
8	Кошти в розрахунках в інших банках	1 522	722
9	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	103 934	71 320
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання	2 913	2 807
11	Інші фінансові активи	3 332	3 000
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(43 346)	(45 241)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	337 026	134 635

Станом на 30.06.2024 року сума рядка 8 «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 8 «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 10 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація). Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2024 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	2 663	824	-	(1 486)	(106)	1 895
3	Залишок за станом на кінець періоду	(33 063)	(974)	(126)	(6 270)	(2 913)	(43 346)

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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	17 682	29 743
1.1	Поточні рахунки	2 207	3 306
1.2	Строкові кошти	15 475	26 437
2	Інші юридичні особи	6 083 060	9 321 102
2.1	Поточні рахунки	2 453 886	4 575 125
2.2	Строкові кошти	3 445 363	4 463 376
2.3.	Кошти в розрахунках	183 811	282 601

3	Фізичні особи:	2 954 765	2 682 273
3.1	Поточні рахунки	602 264	391 801
3.2	Строкові кошти	2 352 501	2 290 472
4	Усього коштів клієнтів	9 055 507	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:

- 30 червня 2024 року складає 40 519 тис. грн.;
- 30 червня 2023 року складає 28 289 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30.06.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	460 702	5,09%	468 198	3,89%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	408 539	4,51%	495 592	4,12%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 366 663	15,09%	2 876 056	23,90%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	102 095	1,13%	33 139	0,28%
5	Фізичні особи	2 954 766	32,64%	2 682 274	22,30%
6	Послуги зі страхування	276 510	3,05%	212 645	1,77%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	107 879	1,19%	148 976	1,24%
8	Надання інформаційних послуг	3 086	0,03%	4 234	0,04%
9	Надання фінансових послуг	603 325	6,66%	121 969	1,01%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	63 484	0,70%	30 988	0,26%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	66 052	0,73%	82 658	0,69%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	918 451	10,14%	2 924 746	24,31%
13	Рекламна діяльність	18 318	0,20%	44 603	0,37%
14	Виробництво транспортних засобів	582 890	6,44%	690 899	5,74%
15	Виробництво товарів	386 394	4,27%	235 412	1,96%
16	Діяльність громадських організацій	120 788	1,33%	233 701	1,94%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	99 401	1,10%	53 974	0,45%
18	Професійна, наукова та технічна діяльність	30 828	0,34%		
19	Інші	485 336	5,36%	693 054	5,73%
20	Усього коштів клієнтів	9 055 507	100%	12 033 118	100%

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2024 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	14 868
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	60 464
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(47 199)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(12 108)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	885
7	Залишок на кінець 30.06.2024	124 154

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	8 227
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	61 254
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(41 988)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(14 628)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(30)
8	Залишок на кінець 30.06.2023	80 164

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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	225	-
2	Усього	225	-

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

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Фінансування державної програми "єОселя"	77 005	48 299
2	Усього інших залучених коштів	77 005	48 299

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

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

- 30 червня 2024 року складає 179,6 тис. грн.;
- 30 червня 2023 року складає 9,7 тис. грн.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 319	11 278
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	25	22
3	Доходи майбутніх періодів	4 495	2 736
4	Інша заборгованість	4 339	4 774
5	Усього	20 178	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 30.06.2024 складала 100 671 тис грн;
кінець дня 31.12.2023 складала 92 831 тис грн.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	719	803
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7	4
3	Кредитові суми до з'ясування	564	528
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	118 905	39 393
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	5 040	1 451
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 300	2 359
7	Нараховані витрати	129	168
8	Кошти в розрахунках	104 791	82 952
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	55 937	51 399
10	Усього інших фінансових зобов'язань	288 392	179 057

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

Станом на 30.06.2024 дозвіл Національного банку на включення до капіталу банку капітального інструменту з умовами списання/конверсії на суму 2 077 тис.грн не отриманий.

Примітка 16. 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 30.06.2024 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 17. 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 17.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Прийми	30.06.2024			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	954 164	-	954 164	980 592	-	980 592
2	Інвестиції в цінні папери	7	4 226 507	2 359 108	6 585 615	6 613 498	3 733 681	10 347 179
3	Кредити та заборгованість банків		149 459	-	149 459	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 150 523	1 051 097	2 201 620	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		-	113 149	113 149	-	113 538	113 538
8	Активи з правом користування		5 309	24 123	29 432	7 747	16 978	24 725
9	Нематеріальні активи		-	72 576	72 576	-	67 399	67 399
10	Похідні фінансові активи	11	50	-	50	-	-	-
11	Інші активи		14 579	-	14 579	12 997	-	12 997
12	Інші фінансові активи	12	265 335	71 691	337 026	67 699	66 936	134 635
13	Усього активів		6 769 079	3 753 916	10 522 995	8 350 388	4 943 069	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти клієнтів	9	8 171 136	884 371	9 055 507	11 352 497	680 621	12 033 118
15	Інші залучені кошти		7 129	69 876	77 005	118	48 181	48 299
16	Резерви за зобов'язаннями	10	75 963	48 191	124 154	67 634	39 610	107 244
17	Зобов'язання з оренди		19 138	13 098	32 236	21 188	9 308	30 496
18	Інші фінансові зобов'язання	12	232 785	55 607	288 392	127 986	51 071	179 057
19	Інші зобов'язання	11	15 683	4 495	20 178	16 074	2 736	18 810
20	Похідні фінансові зобов'язання		225	-	225	-	-	-
21	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		100 671	-	100 671	92 831	-	92 831
22	Субординований борг		398	68 110	68 508	385	63 818	64 203
23	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	32 215	-	32 215
24	Усього зобов'язань		8 623 128	1 143 748	9 766 876	11 710 928	895 345	12 606 273

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2024	30.06.2023
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	196 109	195 335
2	Кошти в інших банках	2 058	131
3	Боргові цінні папери	290 695	166 656
4	Інші	26	7
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	488 888	362 129
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	316 957	192 938
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	316 957	192 938
8	Усього процентних доходів	805 845	555 067
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(207 835)	(117 587)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(182 254)	(85 873)
11	Строкові кошти інших банків	-	(1 967)
12	Поточні рахунки	(113 641)	(102 398)
13	Інші залучені кошти	(861)	(35)
14	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 061)	(2 040)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(2 907)	(2 692)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(2 466)	(2 289)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(512 025)	(314 881)
18	Усього процентних витрат	(512 025)	(314 881)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	293 820	240 186

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 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2024	30.06.2023
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	73 186	53 455
2	Операції з цінними паперами	439	434
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	13 461	15 766
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	7 179	6 747
5	Інші	897	713
6	Гарантії надані	66 912	50 525
7	Усього комісійних доходів	162 074	127 640
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(27 562)	(14 989)
9	Операції з платіжними картками	(21 561)	(10 343)
10	Операції з гарантіями, поруками	(366)	(75)
11	Інші	(5)	(4)
12	Усього комісійних витрат	(49 494)	(25 411)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	112 580	102 229

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

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2024	30.06.2023
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	41 098	32 187
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	926	281
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	25 348	15 613
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	12 088	14 628
1.4	Дохід від припинення вкладів	219	13
1.5	Доходи за операціями з фінансовими інструментами	-	1 002
1.6	Інші	2 517	650
2	Інші операційні доходи	4 058	3 015
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	1 805	872
2.2	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	1 358	954
2.3	Отримані штрафи, пені	30	50
2.4	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	133	132
2.5	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	627	1 007
2.6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	105	-
3	Усього операційних доходів	45 156	35 202

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 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2024	30.06.2023
1	Заробітна плата та премії	(297 549)	(250 297)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(36 386)	(27 007)
3	Інші виплати працівникам	(2 502)	(1 124)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(336 437)	(278 428)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2024	30.06.2023
1	Амортизація основних засобів	(6 804)	(6 926)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 366)	(3 444)
3	Амортизація активів з права користування	(9 420)	(9 827)
4	Усього витрат на амортизацію	(20 590)	(20 197)

Таблиця 21.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	30.06.2023
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(33 095)	(26 811)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(529)	(578)
3	Професійні послуги	(1 945)	(1 284)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(8 017)	(1 673)
5	Витрати із страхування	(108)	(94)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(12 263)	(9 409)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(2 019)	(7 919)
8	Господарські витрати	(1 705)	(3 775)
9	Послуги процесінгового центру	(11 441)	(4 378)
10	Інші адміністративні витрати	(164)	(250)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(12 115)	(1 474)
12	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(246)	-
13	Витрати на охорону	(342)	(295)
14	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(2 321)	(2 640)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(1 384)	(4)
16	Витрати на інформаційне забезпечення	(7 542)	(5 515)
17	Інші	(4 302)	(3 020)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(99 538)	(69 119)

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

Примітка 22. 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 22.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2024 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	88 350	106 992	359 725	-	555 067
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	235 527	117 302	(356 602)	3 773	-
3	Комісійні доходи	91 006	33 580	3 054	-	127 640
4	Інші операційні доходи	14 678	967	-	19 557	35 202
5	Усього доходів сегментів	429 561	258 841	6 177	23 330	717 909
6	Процентні витрати	(218 074)	(89 858)	(1 967)	(4 982)	(314 881)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(54 817)	(62 913)	-	-	(117 730)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(780)	-	-	3 899	3 119

9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	112 792	-	112 792
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	36 672	-	36 672
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 869)	-	(2 869)
12	Комісійні витрати	(351)	(16 912)	(8 148)	-	(25 411)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(8 227)	-	-	-	(8 227)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(69 119)	(69 119)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(20 197)	(20 197)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(278 428)	(278 428)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	147 312	89 158	142 657	(345 497)	33 630

За рядком 6 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 6 місяців 2024 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2023 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	88 350	106 992	359 725	-	555 067

2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	235 527	117 302	(356 602)	3 773	-
3	Комісійні доходи	91 006	33 580	3 054	-	127 640
4	Інші операційні доходи	14 678	967	-	19 557	35 202
5	Усього доходів сегментів	429 561	258 841	6 177	23 330	717 909
6	Процентні витрати	(218 074)	(89 858)	(1 967)	(4 982)	(314 881)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(54 817)	(62 913)	-	-	(117 730)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(780)	-	-	3 899	3 119
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	112 792	-	112 792
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	36 672	-	36 672
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 869)	-	(2 869)
12	Комісійні витрати	(351)	(16 912)	(8 148)	-	(25 411)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(8 227)	-	-	-	(8 227)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(69 119)	(69 119)

15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(20 197)	(20 197)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(278 428)	(278 428)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	147 312	89 158	142 657	(345 497)	33 630

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 6 місяців 2023 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.06.2024 р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 364 613	837 007	6 735 074	280 482	9 217 176
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	400 987	195 973	(601 587)	4 627	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 305 819	1 305 819
4	Усього активів	1 765 600	1 032 980	6 133 487	1 590 928	10 522 995
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	6 177 747	2 954 765	-	68 508	9 201 020
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	565 856	565 856
7	Усього зобов'язань	6 177 747	2 954 765	-	634 364	9 766 876

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 22.4. 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	-	-	-	460 652	460 652
7	Усього зобов'язань	9 399 144	2 682 273	-	524 856	12 606 273

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	6 місяців 2024 року			6 місяців 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	1 013 075	-	1 013 075	717 909	-	717 909
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	247 898	-	247 898	239 844	-	239 844

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 21 справи, на загальну суму 11 904 тис. грн.:

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

Відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи” Банком створено забезпечення на суму 3 095 тис грн для забезпечення одного судового позову.

Керівництво Банку вважає, що розгляд інших 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 30 червня 2024 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів становлять 1 638,9 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 30 червня 2024 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 733 805 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2024	30.06.2023
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	733 804	725 572
2	Гарантії видані	6 754 299	4 841 588
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(58 925)	(25 409)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	7 429 178	5 541 751

Таблиця 23.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2024		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	730 458	380 068	426 161	48 299
2	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю	200 825	200 147	-	-
3	Усього	931 286	580 215	426 161	48 299

Примітка 24. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	109	2	2 134	-	176
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(10)	(2)	(43)	-	(27)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	1 632	4 376	24 095	16	28 375
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	68 508	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	27 382	-	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 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	13	-	156	8
2	Процентні витрати	(51)	(17)	(4 300)	(249)
3	Комісійні доходи	6	23	52	28
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10)	(2)	(43)	(27)

Таблиця 24.3. 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	2	3	4	5	6	7
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 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами 6 місяців 2023 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	14	-	214	6
2	Процентні витрати	-	(136)	(3 967)	(238)
3	Комісійні доходи	9	21	32	26
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2)	-	(40)	(9)

Таблиця 24.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	6 місяців 2024 року		6 місяців 2023 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	53 602	27 040	41 655	13 624
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 453	-	1 289	-

Примітка 25. 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 1 півріччя 2024 року, що закінчилося 30 червня 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА