

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2022 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	604 227	541 442
Інвестиції в цінні папери	4	2 951 588	5 255 264
Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 440 864	2 654 428
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковий актив		3 153	3 153
Основні засоби та нематеріальні активи		168 799	165 252
Активи з правом користування		39 664	19 027
Похідні фінансові активи	8	221	133
Інші фінансові активи	7	92 129	108 995
Інші активи	6	16 095	39 306
Усього активів		6 378 912	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	1 077 688	688 196
Кошти клієнтів	10	4 376 794	7 273 790
Похідні фінансові зобов'язання		3 977	425
Зобов'язання з оренди		41 935	17 419
Боргові цінні папери, емітовані банком		166	167
Резерви за зобов'язаннями	11	45 410	46 584
Інші зобов'язання	12	38 566	46 551
Інші фінансові зобов'язання	13	114 605	89 516
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	11 133
Субординований борг		49 442	46 111
Усього зобов'язань		5 748 583	8 219 892
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		71 643	100 594
Резервні та інші фонди банку		148 186	118 186
Усього власного капіталу		630 329	629 280
Усього зобов'язань та власного капіталу		6 378 912	8 849 172

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2022 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)

за 2 квартал 2022 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При мітк и	За 2 квартал 2022 року		За 2 квартал 2021 року	
			за 2 квартал 2022 року	наростаючим підсумком із початку 2022 року до 30.06.2022	за 2 квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	211 013	446 413	198 433	381 070
2	Процентні витрати	16	(120 090)	(225 668)	(88 314)	(168 444)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		90 923	220 745	110 119	212 626
4	Комісійні доходи	17	33 884	86 640	49 557	90 190
5	Комісійні витрати	17	(6 420)	(14 770)	(6 926)	(12 407)
	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)		27 464	71 870	42 631	77 783
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 933	11 172	(901)	13 256
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 022	(2 351)	5 034	2 131
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		340	10 243	91	1 044
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(60 539)	(92 242)	(24 686)	(49 400)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		10 902	(999)	(10 272)	(10 928)

11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(3 464)	(5 599)	(1 292)	(3 309)
12	Інші операційні доходи	18	13 084	33 839	24 907	43 585
13	Витрати на виплати працівникам	19	(46 424)	(165 879)	(89 807)	(178 125)
14	Витрати зносу та амортизація	19	(10 792)	(21 873)	(9 241)	(18 992)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(21 824)	(57 877)	(31 650)	(55 903)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 625	1 049	14 933	33 768
17	Витрати на податок на прибуток		-	-	(4 248)	(4 248)
18	Прибуток/(збиток) за 1 квартал звітного року		6 625	1 049	10 685	29 520
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		6 625	1 049	10 685	29 520
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 1 квартал звітного року в гривнях		22,09	3,50	35,62	98,4

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 6 місяців 2022 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	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 31.12.2020 року		300 000	70000	25 496	92 690	488 186
Усього сукупного доходу		-	-	-	29 520	29 520
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	-	82 691	(82 691)	-
Залишок на кінець 30.06.2021 року		300 000	70 000	108 187	39 519	517 706
Залишок на кінець 31.12.2021 року		300 000	110 500	118 186	100 594	629 280
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 049	1 049
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	-	30 000	(30 000)	-
Залишок на кінець 30.06.2022 року		300 000	110 500	148 186	71 643	630 329

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 2 квартал 2022 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.06.2022	30.06.2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	16	369 207	357 168
Процентні витрати, що сплачені	16	(234 686)	(164 883)
Комісійні доходи, що отримані	17	87 363	89 924
Комісійні витрати, що сплачені	17	(14 770)	(12 407)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(19 423)	41 029
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		8 423	(16 002)
Результат операцій з іноземною валютою		(2 371)	2 134
Інші отримані операційні доходи	18	33 828	43 585
Виплати на утримання персоналу, сплачені	19	(163 321)	(174 515)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	19	(57 932)	(56 007)
Податок на прибуток, сплачений		(11 133)	(4 248)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 815)	105 778
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	4	2 879 000	686 000
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		(544 902)	(285 164)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	204 873	(958 692)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	6 020	(19 381)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	26 836	(14 557)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	404 000	473 855
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(2 902 266)	171 354
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(6 808)	15 413
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	5 537	6 393
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		67 475	180 999

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів, необоротних активів, утримуваних до продажу		11	-
Придбання основних засобів		(2 773)	(5 092)
Придбання нематеріальних активів		(5 431)	(10 534)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(8 193)	(15 626)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3 503	(11 083)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		62 785	154 290
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		541 442	361 640
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		604 227	515 930

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

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 публічним акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.06.2022 р. згідно штатного розкладу становила 601 особу, за станом на 30.06.2021 р. становила 588 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 30.06.2022 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 10 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» (35) та типу «Лоро» (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торговельна система» (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом АТ «Українська біржа»;
- 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 ринку капіталу та деривативів;
- членом Конфедерації будівельників України;
- учасником Національного депозитарію України;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- членом Європейської Бізнес Асоціації;
- членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- "МІЖНАРОДНИЙ КЛУБ""ЗЕВОЛЛ-УКРАЇНА";
- Китайська торгова асоціація;
- АУБ.

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 2022 року загальна кількість відділень становила 32. В регіонах, де наявна загроза життю та здоров'ю співробітників та клієнтів банку, робота відділень призупиняється. Станом на 30.06.2022 призупинена робота 3 відділень.

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 99,99967% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 16,199142%. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович опосередковано володіє 9,899274%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 30.06.2022 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 99.99967% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС»;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД – 0,00033% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС».

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ «КЕТЛЕН» - через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»;

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 99,99967% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 99,99967%. Є кінцевим бенефіціарним власником;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД. – через володіння 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» 26,1 %), якому належить 99,993 % у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Акціонер банку, якому належить 0,00033% акцій банку. ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Акціонер банку, якому належить 0,00033% акцій банку. Є власником істотної участі - 16,199142%;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД, якій належить 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та якій належить 0,00033% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 16,199142%. Є кінцевим бенефіціарним власником;

фізична особа Варягін Євген Олександрович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

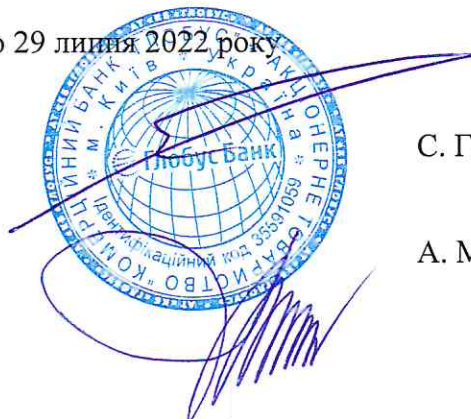
фізична особа Пінчук Андрій Іванович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

фізична особа Лесовий Тарас Валентинович - через володіння 3,6% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 3,599736%.

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 6 місяців, тобто за період, що завершився 30 червня 2022 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 2021 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 15.

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.

Оцінка політичної ситуації.

В 1 кварталі 2022 року, а саме 24.02.2022 року, розпочалася військова агресія російської федерації проти України та був введений воєнний стан в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ.

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння.

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.

З метою мінімізації негативних наслідків військової агресії російської федерації Банком здійснюються заходи з метою забезпечення безперервності діяльності Банку та виконання нормативів встановлених Національним банком України.

Банк направив частину прибутку 2021 року в сумі 30 000 тис. грн. в резерви Банку, залишок прибутку направлений на рахунки нерозподіленого прибутку, що дозволить не зменшувати капітал Банку.

З початком військової агресії 24.02.2022 Банк зупинив всі операції з надання нових кредитів, нових траншів в рамках кредитних ліній, та коштів в лімітах овердрафтів, та проводить роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами.

В травні 2022 року Банк почав відновлювати кредитування, посиливши кредитні стандарти.

Були проведені переговори з основними постачальниками послуг щодо перегляду сум договорів, що дозволило зменшити щомісячні орендні платежі та витрати на технічну підтримку програмного забезпечення.

Скорочені витрати на плату праці.

Проведення перерахованих вище заходів дозволили з 24.02.2022 забезпечувати безперервну діяльність Банку, виконувати всі свої зобов'язання перед своїми клієнтами, підтримувати нормативи у встановлених Національним банком України значеннях, та навіть почати в травні 2022 надавати цільові кредити населенню та малому і середньому бізнесу (поки в невеликому обсязі).

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.

Керівництво Банку спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

В 2 кварталі 2022 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 в 2 кварталі 2022 року, суттєво не змінювали умови договорів і передбачали лише перенесення найближчих щомісячних платежів по кредиту на наступні місяці (кредитні канікули по сплаті тіла кредиту) без збільшення кінцевого строку погашення кредиту. Такі реструктуризації проводяться за умови вчасного погашення клієнтами процентів по кредиту.

Після закінчення воєнних дій Банк планує, у випадках, в яких це буде потрібно, провести ще одне коло реструктуризації кредитів, умови яких вже будуть передбачати збільшення строку кредитування.

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.

Станом на 30.06.2022 Банк не отримувач повідомлень щодо руйнування нерухомого майна, що знаходиться у іпотеці Банку, крім того у Банку майже немає іпотеки у південно-східних регіонах країни, які зазнають найбільших руйнувань в результаті бойових дій.

У Банку є інформація щодо пошкодження в результаті воєнних дій трьох заставних автомобілів, але в загальній вартості кредитного портфелю та портфелю забезпечення Банку ці втрати несуттєві. На даний момент Банк веде перемовини зі страховими компаніями, щодо відшкодування даних втрат.

Під час воєнних дій Банк не проводить оцінку заставного майна у зв'язку з відсутністю на даний момент активного ринку. В той же час, враховуючи те, що майже всі кредити Банком надані в гривні, а забезпеченням по кредитах переважно виступає житлова нерухомість, автомобілі, спеціалізована техніка, вартість яких за очікуваннями Банку, не зменшиться після війни (враховуючі перспективи вступу України до Євросоюзу, та проанонсовані урядами іноземних держав інвестиції в Україну), Банк не очікує зниження коефіцієнту покриття кредитного портфелю вартістю заставного майна.

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 продовжувати надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. 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	30.06.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	136 509	108 673
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	135 927	110 816
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	331 791	321 953
3.1	України	325 940	312 711
3.2	інших країн	5 851	9 242
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	604 227	541 442

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

Станом на 30.06.2022 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 Примітки 7 «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

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

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	848 534	3 728 513
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	2 103 054	1 526 751
3	Усього цінних паперів	2 951 588	5 255 264

Таблиця 4.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	848 534	3 728 513
2	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	848 534	3 728 513

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Державні облигації	2 103 054	1 526 751
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2 103 054	1 526 751

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 2022 року складає 58 726 тис грн.;
- 30 червня 2021 року складає 25 505 тис грн.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 30.06.2022

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облигації	2 103 054	2 103 054
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	2 103 054	2 103 054

Станом за 30.06.2022 ОВДП в сумі 1 386 215 тис.грн. надані в заставу під кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2021

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облигації	1 526 751	1 526 751
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 526 751	1 526 751

Станом за 31.12.2021 ОВДП в сумі 729 115 тис.грн. надані в заставу під кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 30.06.2022

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	848 534	848 534
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	848 534	848 534

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 31.12.2021

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	3 728 513	3 728 513
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	3 728 513	3 728 513

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 440 864	2 654 428
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 440 864	2 654 428

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	1 168 653	1 138 025
2	Кредити, надані фізичним особам	962 258	1 071 508
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	644 478	678 003
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(334 525)	(233 108)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 440 864	2 654 428

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 2022 року складає 126 701 тис. грн;
- 31 грудня 2020 року складає 78 437 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 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
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	1 389	6 054
3	Передоплата за послуги	690	836
4	Дорогоцінні метали	4 267	9 026
5	Витрати майбутніх періодів	6 642	24 129
6	Запаси	844	623
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	198	143
8	Інші	2	4
9	Резерв під знецінення інших активів	(1 720)	(5 292)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	16 095	39 306

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.06.2022 року

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2021	(5 291)	(1)	(5 292)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 906	(334)	3 572
3	Залишок станом на 30.06.2022	(1 385)	(335)	(1 720)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2021 року

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2020	(639)	(89)	(728)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 652)	88	(4 564)
3	Залишок станом на 31.12.2021	(5 291)	(1)	(5 292)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	При- мітки	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		3 565	8 370
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		92	253
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		36 350	40 554
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		2 620	4 385
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		2 330	3 053
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		150	732
7	Кошти в розрахунках в інших банках		7 600	36 950
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання		34 129	31 710
9	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку		29 271	-
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 352	-
11	Інші фінансові активи		1 320	5 286
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(27 650)	(22 298)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		92 129	108 995

Станом на 30.06.2022 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», АТ «БАНК ФОРВАРД».

Станом на 31.12.2021 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», АТ "БАНК ФОРВАРД", АТ "МЕГАБАНК".

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання	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	(21 058)	(442)	(151)	(647)	-	(22 298)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(958)	(1 511)	1	(532)	(2 352)	(5 352)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(22 016)	(1 953)	(150)	(1 179)	(2 352)	(27 650)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2021 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	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(4 967)	(287)	(574)	(294)	(6 122)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(16 091)	(155)	33	(353)	(16 566)
3	Списання за рахунок резерву	-	-	390	-	390
4	Залишок за станом на кінець періоду	(21 058)	(442)	(151)	(647)	(22 298)

Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1. Похідні фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Переоцінка контрактів СВОП	221	133
2	Усього	221	133

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

Примітка 9. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	1 077 688	688 196
2	Усього коштів інших банків	1 077 688	688 196

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

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

- 30 червня 2022 року складає 0 тис.грн.;
- 31 грудня 2021 року складала 0 тис.грн.

Протягом 6 місяців 2022 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1 202	974
1.1	Поточні рахунки	854	773
1.2	Строкові кошти	348	201
2	Інші юридичні особи	2 785 806	5 754 537
2.1	Поточні рахунки	1 938 671	3 680 790
2.2	Строкові кошти	769 203	1 615 772
2.3.	Кошти в розрахунках	77 933	457 975
3	Фізичні особи:	1 589 786	1 518 279
3.1	Поточні рахунки	41 880	256 379
3.2	Строкові кошти	1 547 906	1 261 900
4	Усього коштів клієнтів	4 376 794	7 273 790

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 2022 року складає 15 074 тис. грн.
- 31 грудня 2021 року складала 13 306 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	67 485	1,54%	68 989	0,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	180 794	4,13%	582 947	8,01%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	558 903	12,77%	562 456	7,73%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 666	0,31%	18 365	0,25%
5	Фізичні особи	1 595 560	36,45%	1 519 931	20,90%
6	Послуги зі страхування	201 108	4,59%	171 109	2,35%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	29 879	0,68%	107 326	1,48%
8	Надання інформаційних послуг	19 419	0,44%	2 090	0,03%
9	Надання фінансових послуг	132 616	3,03%	276 245	3,80%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	3 965	0,09%	6 438	0,09%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	36 819	0,84%	12 636	0,17%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	413 030	9,44%	3 594 786	49,42%
13	Рекламна діяльність	3 801	0,09%	17 343	0,24%
14	Виробництво транспортних засобів	30 902	0,71%	10 040	0,14%
15	Виробництво готових металевих виробів	753 871	17,22%	12 807	0,18%
16	Діяльність громадських організацій	131 058	2,99%	-	-
17	Інші	203 918	4,66%	310 282	4,27%
18	Усього коштів клієнтів	4 376 794	100%	7 273 790	100%

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2022	46 584
2	Формування та/або збільшення резерву	5 599
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	41 985
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(29 736)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(19 398)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	376
7	Залишок на кінець 30.06.2022	45 410

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 30.06.2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2021	10 019
2	Формування та/або збільшення резерву	3 309
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	41 946
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(10 664)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(15 731)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(149)
7	Залишок на кінець 30.06.2021	28 730

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 2021 – 2028 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 815	4 922
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	30 621	28 065
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	18	273
4	Доходи майбутніх періодів	2 644	6 868
5	Інша заборгованість	468	6 423
6	Усього	38 566	46 551

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	125	1 681
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7	5
3	Кредитові суми до з'ясування	257	25
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	40 657	13 145
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 206	3 111
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	61	
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	1 754	1 316
8	Нараховані витрати	6	5
9	Кошти в розрахунках	30 962	32 958
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	38 570	37 270
11	Усього інших фінансових зобов'язань	114 605	89 516

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

Примітка 14. 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 31.12.2021 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.06.2022 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 15. 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 15.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Прим ітки	30.06.2022			31.12.2021		
			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	3	604 227	-	604 227	541 442	-	541 442
2	Інвестиції в цінні папери	4	2 223 889	727 699	2 951 588	4 575 304	679 960	5 255 264
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 317 998	1 122 866	2 440 864	1 281 538	1 372 890	2 654 428
4	Інвестиційна нерухомість		-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
6	Основні засоби та нематеріальні активи		-	168 799	168 799	-	165 252	165 252
7	Активи з правом користування		2 498	37 166	39 664	3 147	15 880	19 027
8	Похідні фінансові активи	8	221	-	221	133	-	133
9	Інші активи	6	16 095	-	16 095	39 304	2	39 306
10	Інші фінансові активи	7	56 152	35 977	92 129	38 707	70 288	108 995
11	Усього активів		4 224 233	2 154 679	6 378 912	6 482 728	2 366 444	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	9	402 047	675 641	1 077 688	-	688 196	688 196
13	Кошти клієнтів	10	3 820 319	556 475	4 376 794	6 466 470	807 320	7 273 790
14	Боргові цінні папери, емітовані банком		166	-	166	167	-	167
15	Резерви за зобов'язаннями	11	26 735	18 675	45 410	15 223	31 361	46 584
16	Зобов'язання з оренди		18 825	23 110	41 935	9 890	7 529	17 419
17	Інші зобов'язання	12	35 923	2 643	38 566	39 683	6 868	46 551
18	Інші фінансові зобов'язання	13	76 275	38 330	114 605	52 479	37 037	89 516
19	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		3 977	-	3 977	425	-	425
20	Субординований борг		287	49 155	49 442	278	45 833	46 111
	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	11 133	-	11 133
21	Усього зобов'язань		4 384 554	1 364 029	5 748 583	6 595 748	1 624 144	8 219 892

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2022	30.06.2021
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	307 681	312 690
2	Кошти в інших банках	326	1 416
3	Боргові цінні папери	20 319	5 264
4	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	328 326	319 370
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
5	Боргові цінні папери	118 087	61 700
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	118 087	61 700
7	Усього процентних доходів	446 413	381 070
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(61 119)	(54 408)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(62 346)	(57 990)
10	Строкові кошти інших банків	(6 632)	(8 705)
11	Кредити рефінансування від НБУ	(58 315)	(21 082)
12	Поточні рахунки	(30 806)	(20 919)
13	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 472)	(1 471)
14	Процентні витрати за субординованим боргом	(2 148)	(2 042)
15	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(1 830)	(1 827)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(225 668)	(168 444)
17	Усього процентних витрат	(225 668)	(168 444)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	220 745	212 626

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 17. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2022	30.06.2021
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	33 544	40 727
2	Операції з цінними паперами	381	419
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	8 710	7 166
4	Комісійні доходи за послуги агента	69	121
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	11 862	20 976
6	Інші	890	796
7	Гарантії надані	31 184	19 985
8	Усього комісійних доходів	86 640	90 190
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(8 637)	(7 585)
10	Операції з платіжними картками	(6 129)	(4 818)
11	Інші	(4)	(4)
12	Усього комісійних витрат	(14 770)	(12 407)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	71 870	77 783

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

Примітка 18. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	30.06.2021
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	13	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	880	980
3	Дохід від послуг з питань кредитування	724	973
4	Доходи від агентських послуг зі страхування	11 521	22 900
5	Отримані штрафи, пені	90	349
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	19 398	15 731
7	Дохід від припинення вкладів	282	231
8	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	80	840
9	Дохід від продажу необоротних активів	11	-
10	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	748	1 265
11	Інші	92	316
12	Усього операційних доходів	33 839	43 585

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

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2022	30.06.2021
1	Заробітна плата та премії	(143 470)	(157 535)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(21 597)	(19 725)
3	Інші виплати працівникам	(812)	(865)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(165 879)	(178 125)

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2022	30.06.2021
1	Амортизація основних засобів	(6 493)	(5 630)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 147)	(5 664)
3	Амортизація активів з права користування	(12 233)	(7 698)
4	Усього витрат на амортизацію	(21 873)	(18 992)

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	30.06.2021
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(16 474)	(12 473)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(14)	-
3	Професійні послуги	(553)	-
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(930)	(1 952)
5	Витрати із страхування	(15 864)	(6 340)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 479)	(6 103)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(925)	(892)
8	Господарські витрати	(919)	(1 962)
9	Послуги процесінгового центру	(2 444)	(2 175)
10	Інші адміністративні витрати	(161)	-
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(1 869)	-
12	Витрати на охорону	(314)	-
13	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(1 694)	(5 288)
14	Витрати на інформаційне забезпечення	(5 602)	(11 385)
15	Інші	(3 635)	(7 333)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(57 877)	(55 903)

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

Примітка 20. 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 20.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2022 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративн им клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	113 276	194 404	138 733	-	446 413
2	Комісійні доходи	66 120	18 387	2 133	-	86 640
3	Інші операційні доходи	19 643	875	-	13 321	33 839
4	Усього доходів сегментів	199 039	213 666	140 866	13 321	566 892
5	Процентні витрати	(90 990)	(65 753)	(64 947)	(3 978)	(225 668)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(53 731)	(38 511)	-	-	(92 242)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 469)	-	(2 102)	3 572	(999)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	11 172	-	11 172
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(2 351)	-	(2 351)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	10 243	-	10 243
12	Комісійні витрати	(21)	(11 726)	(3 023)	-	(14 770)

13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(5 599)	-	-	-	(5 599)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(57 877)	(57 877)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(21 873)	(21 873)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(165 879)	(165 879)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	46 229	97 676	89 858	(232 714)	1 049

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» в 2 кварталі 2022 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2021 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	142 468	170 222	68 380	-	381 070
2	Комісійні доходи	66 805	20 530	2 855	-	90 190
3	Інші операційні доходи	16 019	1 557	-	26 009	43 585
4	Усього доходів сегментів	225 292	192 309	71 235	26 009	514 845
5	Процентні витрати	(72 581)	(62 207)	(29 787)	(3 869)	(168 444)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(21 498)	(27 902)	-	-	(49 400)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(10 841)	-	-	(87)	(10 928)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	13 256	-	13 256
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 131	-	2 131
11	Результат від переоцінки	-	-	1 044	-	1 044

	операцій з іноземною валютою					
12	Комісійні витрати	(4)	(6 102)	(6 301)	-	(12 407)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 309)	-	-	-	(3 309)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(55 903)	(55 903)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(18 992)	(18 992)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(178 125)	(178 125)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	117 059	96 098	51 578	(230 967)	33 768

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2 кварталі 2021 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.06.2022 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	1 047 344	1 393 520	2 951 588	273 788	5 666 240
2	Нерозподілені активи	-	-	-	712 672	712 672
3	Усього активів	1 047 344	1 393 520	2 951 588	986 460	6 378 912
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	2 781 551	1 595 244	1 077 854	49 442	5 504 091
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	244 492	244 492
6	Усього зобов'язань	2 781 551	1 595 244	1 077 854	293 934	5 748 583

За рядком 4 колонка 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 розподіляються на сегменти.

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2021 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	1 091 285	1 563 143	5 255 264	249 605	8 159 297
2	Нерозподілені активи	-	-	-	689 875	689 875
3	Усього активів	1 091 285	1 563 143	5 255 264	939 480	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	5 755 511	1 518 279	688 363	46 111	8 008 264
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	211 628	211 628
6	Усього зобов'язань	5 755 511	1 518 279	688 363	257 739	8 219 892

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

рядок	Найменування статті	2 квартал 2022 року			2 квартал 2021 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	566 892	-	566 892	514 875	-	514 875
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	230 971	-	230 971	218 555	-	218 555

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2 кварталі 2022 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 20 справ, на загальну суму 126 157 тис. грн.:

- 3 (три) справи про стягнення грошових коштів;
- 1 (одна) справа про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 10 (дев'ять) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справа про визнання договору поруки припиненим;
- 1 (одна) справа про поновлення на роботі та стягнення коштів за час вимушеного

прогулу;

- 1 (одна) справа про визнання права власності на нерухоме майно, визнання недійсним іпотечного договору та зняття арешту з майна;
- 1 (одна) справа про визнання кредитного договору недійсним;
- 1 (одна) справа про визнання дії Банку неправомірними.

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 30 червня 2022 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 2 703 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 2022 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 1 624 328 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	30.06.2021
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 624 328	1 153 805
2	Гарантії видані	2 328 646	1 966 606
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14 379)	(4 747)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 938 596	3 115 664

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2022		31.12.2021	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
2	Майнові права на грошові кошти	1 386 933	1 077 688	729 793	688 196
3	Усього	1 386 933	1 077 688	729 793	688 196

Примітка 22. Похідні фінансові інструменти

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Станом на звітну дату Банк мав укладений процентний СВОП контракт з НБУ.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) – як зобов'язання.

Таблиця 22.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2022		31.12.2021	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	-	3 977	-	225
2	Контракти СВОП	221	-	133	200
3	Чиста справедлива вартість	-	3 756	-	292

Облік хеджування

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами з метою хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2022 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 %)	73	1	3 963	102
2	Резерв під заборгованість за кредитами	14	-	25	5
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	13 765	3 950	27 744	18 183
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	49 442	
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	17 963	

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2022 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	35	-	235	48
2	Процентні витрати	-	(43)	(3 167)	(211)
3	Комісійні доходи	12	16	29	50
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-

Таблиця 23.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	1	40	4 497	246
2	Резерв під заборгованість за кредитами	1	1	18	11
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна	5 108	2 245	35 011	18 939

	ставка 1- 10 %)				
4	Субординований борг	-	-	46 111	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії	-	-	18 052	-

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2021 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	-	-	21	8
2	Процентні витрати	(1)	(7)	(1 509)	(108)
3	Комісійні доходи	6	7	14	13
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13)	-	(8)	(12)

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2022 року		2 квартал 2021 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	25 308	8 776	31 375	5 657
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 110	-	1 019	-

Примітка 24. Події після звітної дати

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

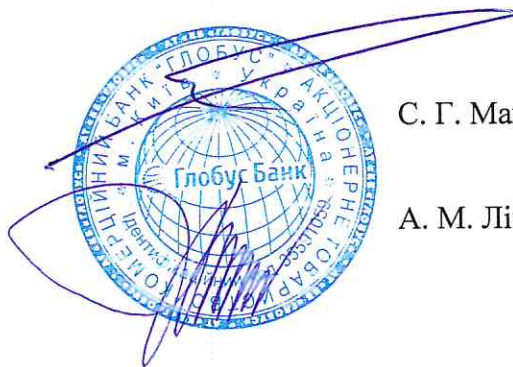
Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2 квартал 2022 року, що закінчився 30 червня 2022 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова