

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ
(за період з 01 січня 2024 року по 30 вересня 2024 року)



СЕД sX-Space © soft Xpansion
Документ підписано ЕП

Регстраційний номер: 23661
Дата реєстрації: 30.10.2024

Мамедов Сергій Геннадійович
(Голова Правління) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"ГЛОБУС"
Дата підписання: 30.10.2024 15:14:46

Ліпатова Аліна Михайлівна
(Головний бухгалтер) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ
БАНК "ГЛОБУС"
Дата підписання: 30.10.2024 15:30:30



АТ «КБ «ГЛОБУС»
Мамедов Сергій Геннадійович
Дата підписання: 30.10.2024
Сертифікат: TINUA-2774905831
Дійсний: з 26.06.2024 15:08:16 UTC+0 по 25.06.2026 23:59:59 UTC+0

Регстраційний номер: 23661
Дата реєстрації: 30.10.2024

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

Найменування статті	Примітки	30.09.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1 098 701	980 592
Інвестиції в цінні папери	4	6 537 959	10 347 179
Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 509 216	1 547 067
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та активи з правом користування		148 141	138 263
Нематеріальні активи		76 480	67 399
Інші фінансові активи	7	184 407	134 635
Інші активи	6	22 881	12 997
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		1 223	-
Усього активів		10 644 333	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	9 204 629	12 033 118
Інші залучені кошти	10	120 644	48 299
Резерви за зобов'язаннями	9	123 599	107 244
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11	123 217	92 831
Інші зобов'язання	11	26 853	18 810
Зобов'язання з оренди		35 354	30 496
Інші фінансові зобов'язання	12	231 571	179 057
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	32 215
Субординований борг		69 571	64 203
Усього зобов'язань		9 935 438	12 606 273
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		92 305	110 437
Резервні та інші фонди банку		206 090	166 247
Усього власного капіталу		708 895	687 184
Усього зобов'язань та власного капіталу		10 644 333	13 293 457

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ

СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2024 року

(тис. грн)

Найменування статті	Пр имі тки	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
		За 3 квартал 2024 року	наростаючим підсумком із початку 2024 року до 30.09.2024	За 3 квартал 2023 року	наростаючим підсумком із початку 2023 року до 30.09.2023
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	15	371 301	1 177 146	409 740	964 807
Процентні витрати	15	(225 837)	(737 862)	(249 486)	(564 367)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		145 464	439 284	160 254	400 440
Комісійні доходи	16	86 272	248 347	72 293	199 933
Комісійні витрати	16	(24 308)	(73 803)	(14 295)	(39 706)
Чистий комісійний дохід		61 964	174 544	57 998	160 227
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(9 910)	50 799	35 955	148 747
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		59 120	171 828	10 986	47 659
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(8 457)	(11 772)	8 081	5 212
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(8 547)	(51 610)	25 811	(91 920)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(35 261)	(58 091)	(127)	2 471
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		3 465	(15 212)	(16 804)	(25 031)
Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(40 343)	(124 913)	8 880	(114 480)
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення		27	159	(28)	493

корисності) нефінансових активів					
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	17	22 455	63 553	16 471	48 658
Інші операційні доходи	17	2 169	6 227	2 164	5 179
Витрати на виплати працівникам	18	(200 421)	(536 857)	(160 540)	(438 968)
Витрати зносу та амортизація	18	(10 943)	(31 533)	(9 822)	(30 019)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(52 927)	(152 467)	(37 689)	(106 806)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(31 802)	48 852	92 710	126 342
Витрати на податок на прибуток		(15 422)	(27 141)	(5 594)	(5 594)
Прибуток/(збиток) за звітний період		(47 224)	21 711	87 116	120 748
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(47 224)	21 711	87 116	120 748
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		(157,41)	72,37	290,39	402,49

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За 9 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	-	-	-	120 748	120 748
Розподіл прибутку	-	-	18 061	(18 061)	-
Залишок на кінець 30.09.2023 року	300 000	110 500	166 247	191 342	768 089
Залишок на кінець 31.12.2023 року	300 000	110 500	166 247	110 437	687 184
Усього сукупного доходу	-	-	-	21 711	21 711
Розподіл прибутку	-	-	39 843	(39 843)	-
Залишок на кінець 30.09.2024 року	300 000	110 500	206 090	92 305	708 895

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 9 місяців 2024 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.09.2024	30.09.2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	15	1 269 644	858 909
Процентні витрати, що сплачені	15	(737 202)	(555 620)
Комісійні доходи, що отримані	16	248 341	199 140
Комісійні витрати, що сплачені	16	(73 022)	(40 138)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		63 318	111 790
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		39 429	(17 422)
Результат операцій з іноземною валютою		9 273	47 882
Інші отримані операційні доходи	17	69 780	53 836
Виплати на утримання персоналу, сплачені	18	(506 471)	(401 926)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(156 039)	(106 846)
Податок на прибуток, сплачений		(59 357)	(12 613)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		167 694	136 992
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	3 796 500	(625 000)
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		17 124	(2 027 082)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(1 007 996)	96 151
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(86 063)	25 583
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	(7 309)	7 111
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(2 828 900)	2 756 356
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів	10	72 198	17 493
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		4 490	6 687
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	36 919	55 988
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		164 657	450 279
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(13 344)	(14 914)
Придбання нематеріальних активів		(14 329)	(7 631)

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(27 673)	(22 545)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(18 875)	(5 862)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		118 109	421 872
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		980 592	919 119
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 098 701	1 340 991

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

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 30.09.2024 р. згідно штатного розкладу становила 648 осіб, за станом на 30.09.2023 р. становила 593 особи.

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 30.09.2024 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» (39) та типу «Лоро» (6) 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 0 "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;
- [Асоціації українських банків](#);
- [членом Ради директорів "Конфедерації будівельників України"](#).

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

АТ «КБ «ГЛОБУС» уклав угоду про співробітництво з Фондом розвитку підприємництва за Програмою з підтримки фінансування енергосервісних компаній (ЕСКО-компаній) Проекту “Усунення бар’єрів для сприяння інвестиціям в енергоефективність громадських будівель у малих та середніх містах України шляхом застосування механізму ЕСКО”, що фінансується Глобальним екологічним фондом та виконується Програмою розвитку ООН.

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 вересня 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 30 жовтня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців, тобто за період, що завершився 30 вересня 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 14.

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.

Домінуючим ризиком для фінансового сектору залишається тривала повномасштабна війна та інтенсифікація російського терору проти цивільної інфраструктури України, що погіршило динаміку ключових макроекономічних показників. Однак подальші надходження міжнародної допомоги та пристосування бізнесу до екстремальних умов війни дали змогу економіці України поступово відновлюватися. Відповідно фінансовий сектор зберігає стійкість та спроможність протистояти поточним викликам

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 9 місяців 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. Враховуючі те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

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

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

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

та фінансовій звітності.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024 р.	31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	249 080	161 416
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	342 743	277 571
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	568 759	541 605
3.1	України	560 526	534 008
3.2	інших країн	8 233	7 597
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(61 881)	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 098 701	980 592

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

Станом на 30.09.2024 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 7.

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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 076 760	5 945 709
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	4 461 199	4 401 470
3	Усього цінних паперів	6 537 959	10 347 179

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

Рядок	Назва статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	1 746 156	5 482 726
2	Облігації внутрішньої державної позики	335 829	470 300
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(5 225)	(7 317)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	2 076 760	5 945 709

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

Рядок	Назва статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні облігації	4 376 513	4 364 903
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	84 686	36 567
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 461 199	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 вересня 2024 року складає 158 735 тис. грн.;
- 30 вересня 2023 року складає 211 860 тис. грн.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2024
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	1 746 156	-	1 746 156
2	Низький кредитний ризик	-	335 829	335 829
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(5 225)	(5 225)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою	1 746 156	330 604	2 076 760

	собівартістю			
--	---------------------	--	--	--

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 30.09.2024

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	Усього
1	2	3	4	5
1	Мінімальний кредитний ризик	4 376 513	84 686	4 461 199
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 376 513	84 686	4 461 199

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

(тис. грн)

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 509 216	1 547 067
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 509 216	1 547 067

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2024			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	1 549 048	(287 758)	1 261 290	1 019 757	(247 701)	772 056
2	Кредити, надані за операціями репо суб'єктам господарювання	285 452	-	285 452	-	-	-
3	Кредити, надані фізичним особам	851 708	(362 235)	489 473	668 804	(348 871)	319 933
4	Іпотечні кредити	499 758	(26 757)	473 001	474 511	(19 433)	455 078
5	Усього	3 185 966	(676 750)	2 509 216	2 163 072	(616 005)	1 547 067

Справедлива вартість ОВДП, що є забезпеченням кредиту за операцією РЕПО, складає 437 138 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 вересня 2024 року складає 220 799 тис. грн;
- 30 вересня 2023 року складає 184 648 тис. грн.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	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	6 301	1 249
3	Передоплата за послуги	2 083	920
4	Дорогоцінні метали	551	1 223
5	Витрати майбутніх періодів	4 008	5 382
6	Запаси	2 716	799
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 638	67
8	Інші	50	3
9	Резерв під знецінення інших активів	(249)	(429)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	22 881	12 997

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 30.09.2024 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	46	134	-	180
3	Залишок станом на 30.09.2024	(179)	(67)	(3)	(249)

Таблиця 6.3. 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 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 831	13 608
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	598	
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	44 021	62 768
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	1 565	3 612
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	3 551	3 544
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	138	18 495
7	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	20 615	-
8	Кошти в розрахунках в інших банках	31 522	722
9	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	94 104	71 320
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 010	2 807
11	Інші фінансові активи	8 252	3 000
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(46 800)	(45 241)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	184 407	134 635

Станом на 30.09.2024 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», АТ "СЕНС БАНК".

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 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.09.2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованийми доходами	Кошти в розрахунках в інших банках	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	9
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	2 797	766	(3 518)	-	(1 401)	(203)	(1 559)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(32 929)	(1 032)	(3 518)	(126)	(6 185)	(3 010)	(46 800)

Таблиця 7.3. 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 нарахованийми 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 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	15 011	29 743
1.1	Поточні рахунки	2 191	3 306
1.2	Строкові кошти	12 820	26 437
2	Інші юридичні особи	6 275 713	9 321 102
2.1	Поточні рахунки	2 479 123	4 575 125
2.2	Строкові кошти	3 598 194	4 463 376

2.3.	Кошти в розрахунках	198 396	282 601
3	Фізичні особи:	2 913 905	2 682 273
3.1	Поточні рахунки	562 547	391 801
3.2	Строкові кошти	2 351 358	2 290 472
4	Усього коштів клієнтів	9 204 629	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 клієнти за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2024 року складає 41 291 тис. грн.;
- 30 вересня 2023 року складає 41 817 тис. грн.

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	549 043	5,96%	468 198	3,89%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	395 816	4,30%	495 592	4,12%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 656 868	18,00%	2 876 056	23,90%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	53 611	0,58%	33 139	0,28%
5	Фізичні особи	2 913 907	31,66%	2 682 274	22,30%
6	Послуги зі страхування	395 917	4,30%	212 645	1,77%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	239 651	2,60%	148 976	1,24%
8	Надання інформаційних послуг	6 446	0,07%	4 234	0,04%
9	Надання фінансових послуг	319 121	3,47%	121 969	1,01%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	48 431	0,53%	30 988	0,26%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	47 381	0,51%	82 658	0,69%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 084 313	11,78%	2 924 746	24,31%
13	Рекламна діяльність	24 456	0,27%	44 603	0,37%
14	Виробництво транспортних засобів	530 208	5,76%	690 899	5,74%
15	Виробництво товарів	515 710	5,60%	235 412	1,96%
16	Діяльність громадських організацій	149 398	1,62%	233 701	1,94%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	67 381	0,73%	53 974	0,45%
18	Професійна, наукова та технічна діяльність	33 350	0,36%	-	-
19	Інші	173 622	1,89%	693 054	5,73%
20	Усього коштів клієнтів	9 204 629	100%	12 033 118	100%

Примітка 9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 9.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2024 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	11 403
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	93 022
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(71 898)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(17 318)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1 146
7	Залишок на кінець 30.09.2024	123 599

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

Таблиця 9.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2023 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	25 034
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	90 781
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(62 997)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(20 968)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(134)
7	Залишок на кінець 30.09.2023	99 045

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 – 2030 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 10. Інші залучені кошти

Таблиця 10.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Фінансування державної програми "єОселя"	120 644	48 299
2	Усього інших залучених коштів	120 644	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 вересня 2024 року складає 265,47 тис. грн.;
- 30 вересня 2023 року складає 49,29 тис. грн.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	14 640	11 278
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 068	22
3	Доходи майбутніх періодів	4 147	2 736
4	Інша заборгованість	5 998	4 774
5	Усього	26 853	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 30.09.2024 складала 123 217 тис грн;
кінець дня 31.12.2023 складала 92 831 тис грн.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 233	803
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7	4
3	Кредитові суми до з'ясування	14 266	528
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	95 286	39 393
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 965	1 451
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 001	2 359
7	Нараховані витрати	949	168
8	Кошти в розрахунках	55 875	82 952
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	59 989	51 399
10	Усього інших фінансових зобов'язань	231 571	179 057

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

Примітка 13. 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 30.09.2024 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 14. 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 14.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2024			31.12.2023		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 098 701	-	1 098 701	980 592	-	980 592
2	Інвестиції в цінні папери	7	4 612 795	1 925 164	6 537 959	6 613 498	3 733 681	10 347 179
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 275 729	1 233 487	2 509 216	664 702	882 365	1 547 067
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив	10	3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
6	Основні засоби		-	114 369	114 369	-	113 538	113 538
7	Активи з правом користування		7 202	26 570	33 772	7 747	16 978	24 725
8	Нематеріальні активи		-	76 480	76 480	-	67 399	67 399
9	Інші активи		22 881	-	22 881	12 997	-	12 997
10	Інші фінансові активи	12	170 112	14 295	184 407	67 699	66 936	134 635
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	1 223	1 223	-	-	-
12	Усього активів		7 190 573	3 453 760	10 644 333	8 350 388	4 943 069	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	9	8 337 849	866 780	9 204 629	11 352 497	680 621	12 033 118
14	Інші залучені кошти		9 906	110 738	120 644	118	48 181	48 299
15	Резерви за зобов'язаннями	10	73 448	50 151	123 599	67 634	39 610	107 244
16	Зобов'язання з оренди		21 096	14 258	35 354	21 188	9 308	30 496
17	Інші фінансові зобов'язання	12	171 940	59 631	231 571	127 986	51 071	179 057
18	Інші зобов'язання	11	22 705	4 148	26 853	16 074	2 736	18 810
19	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		123 217	-	123 217	92 831	-	92 831
20	Субординований борг		404	69 167	69 571	385	63 818	64 203
21	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	32 215	-	32 215
22	Усього зобов'язань		8 760 565	1 174 873	9 935 438	11 710 928	895 345	12 606 273

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.09.2024	30.09.2023
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	317 763	289 264
2	Кошти в інших банках	2 902	1 292
3	Боргові цінні папери	382 107	357 696
4	Інші	64	8
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	702 836	648 260
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	474 310	316 547
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	474 310	316 547
8	Усього процентних доходів	1 177 146	964 807
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(298 792)	(246 031)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(271 966)	(162 816)
11	Строкові кошти інших банків	-	(2 004)
12	Поточні рахунки	(154 009)	(142 757)
13	Інші залучені кошти	(1 572)	(156)
14	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(3 229)	(3 090)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(4 444)	(4 061)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(3 850)	(3 452)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(737 862)	(564 367)
18	Усього процентних витрат	(737 862)	(564 367)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	439 284	400 440

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 16. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2024	30.09.2023
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	114 241	82 117
2	Операції з цінними паперами	665	672
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	20 606	28 716
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	13 414	12 565
5	Інші	1 374	1 122
6	Гарантії надані	98 047	74 741
7	Усього комісійних доходів	248 347	199 933
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(38 870)	(23 304)
9	Операції з платіжними картками	(34 554)	(16 321)
10	Операції з гарантіями, поруками	(372)	(75)
11	Інші	(7)	(6)
12	Усього комісійних витрат	(73 803)	(39 706)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	174 544	160 227

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

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	30.09.2023
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	63 553	48 658
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	1 563	906
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	39 696	24 806
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	17 308	20 967
1.4	Дохід від припинення вкладів	243	16
1.5	Доходи за операціями з фінансовими інструментами	-	1 002
1.6	Інші	4 743	962
2	Інші операційні доходи	6 227	5 179
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	2 719	1 146
2.2	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	2 139	2 164
2.3	Отримані штрафи, пені	55	57
2.4	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	199	189
2.5	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	941	1 623
2.6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	174	-
3	Усього операційних доходів	69 780	53 837

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 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2024	30.09.2023
1	Заробітна плата та премії	(473 941)	(394 139)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(59 049)	(43 069)
3	Інші виплати працівникам	(3 867)	(1 760)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(536 857)	(438 968)

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2024	30.09.2023
1	Амортизація основних засобів	(10 328)	(10 219)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(6 424)	(5 393)
3	Амортизація активів з права користування	(14 781)	(14 407)
4	Усього витрат на амортизацію	(31 533)	(30 019)

Таблиця 18.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	30.09.2023
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(51 162)	(40 121)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(820)	(659)
3	Професійні послуги	(2 411)	(1 856)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(15 380)	(3 499)
5	Витрати із страхування	(160)	(147)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(19 323)	(14 399)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(4 756)	(11 450)
8	Господарські витрати	(2 361)	(5 702)
9	Послуги процесінгового центру	(20 009)	(7 670)
10	Інші адміністративні витрати	(408)	(585)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(12 862)	(1 657)
12	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(246)	-
13	Витрати на охорону	(521)	(448)
14	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(3 200)	(4 940)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(1 384)	(4)
16	Витрати на інформаційне забезпечення	(11 658)	(8 839)
17	Інші	(5 806)	(4 830)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(152 467)	(106 806)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений

звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 19. 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 19.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2024 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	179 895	137 932	859 319	-	1 177 146
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	564 631	274 130	(845 262)	6 501	-
3	Комісійні доходи	188 747	59 549	51	-	248 347
4	Інші операційні доходи	17 545	2 201	-	50 034	69 780
5	Усього доходів сегментів	950 818	473 812	14 108	56 535	1 495 273
6	Процентні витрати	(447 791)	(281 777)	-	(8 294)	(737 862)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(41 125)	(10 485)	-	-	(51 610)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3 563	-	(61 654)	159	(57 932)
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	50 799	-	50 799
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	171 828	-	171 828
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(11 772)	-	(11 772)
12	Комісійні витрати	(1 915)	(48 204)	(23 684)	-	(73 803)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(15 212)	-	-	-	(15 212)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(152 467)	(152 467)

15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(31 533)	(31 533)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(536 857)	(536 857)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	448 338	133 346	139 625	(672 457)	48 852

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

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2023 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	136 108	153 163	675 536	-	964 807
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	453 720	209 684	(669 778)	6 374	-
3	Комісійні доходи	146 490	48 010	5 433	-	199 933
4	Інші операційні доходи	20 967	2 237	-	30 633	53 837
5	Усього доходів сегментів	757 285	413 094	11 191	37 007	1 218 577
6	Процентні витрати	(386 089)	(168 761)	(2 005)	(7 512)	(564 367)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(37 616)	(54 304)	-	-	(91 920)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(954)	-	3 425	493	2 964
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	148 747	-	148 747
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	47 659	-	47 659
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	5 212	-	5 212
12	Комісійні витрати	(513)	(24 292)	(14 901)	-	(39 706)

13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(25 031)	-	-	-	(25 031)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(106 806)	(106 806)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(30 019)	(30 019)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(438 968)	(438 968)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	307 082	165 737	199 328	(545 805)	126 342

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 9 місяців 2023 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.09.2024 р.

(тис. грн.)

Р я д о к	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	1 548 498	960 718	6 537 959	289 947	9 337 122
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	4 461 730	2 027 814	(6 489 544)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 307 211	1 307 211
4	Усього активів	6 010 228	2 988 532	48 415	1 597 158	10 644 333
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	6 411 367	2 913 906	-	69 571	9 394 843
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	540 595	540 595
7	Усього зобов'язань	6 411 367	2 913 906	-	610 166	9 935 438

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 19.4. 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 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2024 року			9 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	1 495 273	-	1 495 273	1 218 577	-	1 218 577
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	253 023	-	253 023	240 035	-	240 035

Примітка 20. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 26 справ, на загальну суму 5 670 тис. грн.:

- 4 (чотири) 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;
- 10 (десять) справ про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про забезпечення позову;
- 2 (дві) справи про визнання недійсним кредитного договору;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним договору гарантії.

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 вересня 2024 року контрактні зобов’язання, пов’язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів становлять 6 763,6 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 вересня 2024 року сума зобов’язань з кредитування (без врахування зобов’язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 784 763 тис. грн. та складається з безризикових зобов’язань.

Таблиця 20.1. Структура зобов’язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	30.09.2023
1	2	3	4
1	Зобов’язання з кредитування, що надані	784 763	825 115

2	Гарантії видані	7 615 982	5 455 214
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(55 715)	(42 205)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	8 345 030	6 238 124

Таблиця 20.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2024		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	426 161	120 379	426 161	48 299
2	Усього	426 161	120 379	426 161	48 299

Примітка 21. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.09.2024 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники	Компанії під	Провідний управлінськи	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
-------	---------------------	--------------------	--------------	------------------------	----------------------	------------------------

		(акціонери) банку	спільним контролем	й персонал		
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	159	-	1 765	-	272
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(103)	-	(68)	-	(36)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	2 037	4 404	23 301	17	29 791
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	69 571	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	30 992	-	-

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 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	26	-	219	29
2	Процентні витрати	(79)	(31)	(6 594)	(368)
3	Комісійні доходи	10	31	86	30
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(103)	-	(68)	(36)

Таблиця 21.3. 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	-	-	24 639	-	-

	списання / конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)					
--	---	--	--	--	--	--

Таблиця 21.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами 9 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	17	-	313	9
2	Процентні витрати	-	(162)	(6 128)	(375)
3	Комісійні доходи	12	31	57	34
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12)	(1)	(54)	(2)
5	Адміністративні та інші витрати	-	19	-	-

Таблиця 21.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2024 року		9 місяців 2023 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	85 569	30 682	66 312	17 707
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	3 811	-	1 933	-

Примітка 22. 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 вересня 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛПАТОВА