

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ
(за період з 01 січня 2023 року по 30 вересня 2023 року)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2023 року

Найменування статті	Примітки	30.09.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	1 340 991	919 119
Інвестиції в цінні папери	4	6 730 613	3 888 635
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 752 057	1 973 416
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та активи з правом користування		141 870	138 214
Нематеріальні активи		63 119	59 985
Інші фінансові активи	7	124 221	133 239
Інші активи	6	12 153	18 405
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		-	266
Усього активів		10 230 349	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	8 976 130	6 210 902
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	210
Інші залучені кошти		20 042	2 506
Резерви за зобов'язаннями	9	99 045	67 329
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10	70 936	33 891
Інші зобов'язання	10	16 134	10 708
Зобов'язання з оренди		34 471	33 040
Інші фінансові зобов'язання	11	183 700	121 843
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	7 019
Субординований борг		61 802	61 815
Усього зобов'язань		9 462 260	6 549 263
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		191 342	88 655
Резервни та інші фонди банку		166 247	148 186
Усього власного капіталу		768 089	647 341
Усього зобов'язань та власного капіталу		10 230 349	7 196 604

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій Мамедов

Аліна Ліпатова

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2023 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	П ри мі тк и	За 9 місяців 2023 року		За 9 місяців 2022 року	
			За 3 квартал 2023 року	наростаючим підсумком із початку 2023 року до 30.09.2023	за 3 квартал 2022року	наростаючим підсумком із початку 2022 року до 30.09.2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	14	409 740	964 807	208 748	655 162
2	Процентні витрати	14	(249 486)	(564 367)	(164 921)	(390 588)
3	<i>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</i>		160 254	400 440	43 827	264 574
4	Комісійні доходи	15	72 293	199 933	44 758	131 398
5	Комісійні витрати	15	(14 295)	(39 706)	(8 590)	(23 360)
	<i>Чистий комісійний дохід</i>		57 998	160 227	36 168	108 038
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		35 955	148 747	(14 320)	(3 149)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		10 986	47 659	15 329	12 978
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		8 081	5 212	26 172	36 414
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		25 811	(91 920)	(72 658)	(164 899)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(127)	2 471	(10 519)	(15 090)
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(16 804)	(25 031)	3 426	(2 173)

12	Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		8 880	(114 480)	(79 751)	(182 162)
13	Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів		(28)	493	574	4 146
14	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	16	16 471	48 658	8 318	40 335
15	Інші операційні доходи	16	2 164	5 179	1 434	3 256
16	Витрати на виплати працівникам	17	(160 540)	(438 968)	(66 945)	(232 824)
17	Витрати зносу та амортизація	17	(9 822)	(30 019)	(10 251)	(32 124)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	17	(37 689)	(106 806)	(26 050)	(83 928)
19	Прибуток/(збиток) до оподаткування		92 710	126 342	(65 495)	(64 446)
20	Витрати на податок на прибуток		(5 594)	(5 594)	(1 399)	(1 399)
21	Прибуток/(збиток) за звітний період		87 116	120 748	(66 894)	(65 845)
22	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		87 116	120 748	(66 894)	(65 845)
23	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку в гривнях		290,39	402,49	(222,98)	(219,48)

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій Мамедов

Аліна Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 9 місяців 2023 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	7
Залишок на кінець 31.12.2021 року		300 000	110 500	118 186	100 594	629 280
Усього сукупного доходу		-	-	-	(65 845)	(65 845)
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	-	30 000	(30 000)	
Залишок на кінець 30.09.2022 року		300 000	110 500	148 186	4 749	563 435
Залишок на кінець 31.12.2022 року		300 000	110 500	148 186	88 655	647 341
Усього сукупного доходу					120 748	120 748
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки			-	18 061	(18 061)	-
Залишок на кінець 30.09.2023 року		300 000	110 500	166 247	191 342	768 089

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій Мамедов

Аліна Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 9 місяців 2023 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.09.2023	30.09.2022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	14	858 909	578 872
Процентні витрати, що сплачені	14	(555 620)	(371 658)
Комісійні доходи, що отримані	15	199 140	132 406
Комісійні витрати, що сплачені	15	(40 138)	(23 359)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		111 790	5 839
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(17 422)	4 033
Результат операцій з іноземною валютою		47 882	14 123
Інші отримані операційні доходи	16	53 836	43 580
Виплати на утримання персоналу, сплачені	17	(401 926)	(230 388)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	17	(106 846)	(84 282)
Податок на прибуток, сплачений		(12 613)	(12 532)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		136 992	56 634
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	(625 000)	2 426 888
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		(2 027 082)	807 014
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	96 151	409 208
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	25 583	(75 409)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	7 111	32 112
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(698 000)
Чисте збільшення/(зменшення)	8	2 756 356	(2 900 355)

коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів		17 493	
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	9	6 687	(6 272)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11	55 988	100 966
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		450 279	152 786
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів, необоротних активів, утримуваних до продажу		-	11
Придбання основних засобів		(14 914)	(3 991)
Придбання нематеріальних активів		(7 631)	(14 004)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(22 545)	(17 984)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(5 862)	54 290
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		421 872	189 092
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		919 119	541 442
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 340 991	730 534

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій Мамедов

Аліна 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 30.09.2023 р. згідно штатного розкладу становила 593 особи, за станом на 30.09.2022 р. становила 571 особу.

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 30.09.2023 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» (36) та типу «Лоро» (9) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

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

- фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом Фондової біржі "ПФТС";
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S. W. I. F. T.;
- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ "УКРСБІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу і Деривативів;
- учасником Національного депозитарію України;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- учасником систем грошових переказів "RIA", "IntelExpress", "TransferGo" та AVERS №1;

- міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є 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.

АТ «КБ «ГЛОБУС» став партнером кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай, яку проводить Нацбанк та Кіберполіція

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 2023 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

Власники істотної участі у Банку на 30.09.2023 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 100% 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 100% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД. – через володіння 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» 26,1 %), якому належить 99,993 % у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі - 16,198866%;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД, якій належить 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%;

фізична особа Варягін Євген Олександрович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899307%;

фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899307%;

фізична особа Пінчук Андрій Іванович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899307%;

фізична особа Лесовий Тарас Валентинович - через володіння 3,6% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 3,599748 %.

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій Мамедов

Аліна Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців, тобто за період, що завершився 30 вересня 2023 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 2022 року.

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

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

Заява про відповідність

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

Подання фінансової звітності

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

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

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

Оцінка політичної ситуації.

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

Затяжна повномасштабна війна та російські терористичні атаки на українську інфраструктуру були домінуючими ризиками для фінансової системи України 2023 році.

Попри війну, інфляційні процеси в Україні залишаються контрольованими, інфляційний тиск в останні місяці стабілізувався, прогнозується помірне сповільнення інфляції у 2023 році.

Кредитний попит населення та бізнесу під час війни значно послабився. Падіння економічної активності матиме тривалий негативний вплив на доходи бізнесу та населення, а також призведе до зменшення попиту на послуги фінансового сектору.

Руйнування енергетичної й іншої цивільної інфраструктури та повільне економічне відновлення підвищують кредитний ризик.

Попри повномасштабну війну, платежі здійснювалися безперебійно, що запобігло високому попиту на готівку, зберегло банкам ліквідність

Українська економіка поволі відновлювалася після стрімкого падіння в першому півріччі минулого року, спричиненого повномасштабним вторгненням росії. Однак цілеспрямоване руйнування країною-агресором інфраструктури, зокрема енергетичної, стримувало відновлення економіки. Разом з тим бізнес у цілому адаптувався до роботи в умовах повномасштабної війни.

Фінансовий сектор також успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність та прибутковість.

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. Нормативи Банку залишаються на високому рівні.

Банк продовжує безперебійно працювати, попри енергетичний терор та руйнування ворогом цивільної інфраструктури. Банк реалізує заходи, що посилюють його стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів.

АТ КБ «ГЛОБУС» приєднався до ініційованого НБУ проекту POWER BANKING. Перелік відділень Банку, які входять до мережі POWER BANKING розміщені за посиланням <https://globusbank.com.ua/perelik-chergovih-viddilen.html>.

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 2023 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 9 місяців 2023 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. Враховуючи те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

З 24 лютого 2022 року по 31 серпня 2023 року Банк не проводив оцінку заставного майна у зв'язку з відсутністю 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 (враховуючи перспективи вступу України до Євросоюзу, та проанонсовані урядами іноземних держав інвестиції в Україну), Банк не очікує зниження коефіцієнту покриття кредитного портфелю вартістю заставного майна.

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.

Протягом 2022 року частина основних засобів, активів з права користування та нематеріальних активів перебувала на окупованій території, а саме в м. Херсон. Восени 2022 року м.Херсон деокуповано. Доступ до майна наразі обмежений військовою адміністрацією. Роботу відділення в м.Херсон тимчасово припинено до стабілізації безпечної ситуації. В квітні 2023 року була проведена інвентаризація відділення (Протокол інвентаризації від 26.04.2023). За результатами інвентаризації пошкодження майна відділення в м. Херсон відсутнє, пошкоджень відділення не має. Знецінення активів не проводилося з огляду на несуттєвість залишкової вартості 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. Враховуючи, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які приймають участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

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

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023 р.	31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	190 594	223 423
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	655 653	198 451
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	494 744	497 245
3.1	України	487 430	489 931
3.2	інших країн	7 314	7 314
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 340 991	919 119

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

Станом на 30.09.2023 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) та готівкові кошти, на територіях, доступ до яких заборонений військовою адміністрацією, повністю знецінені та відображені в рядку 9 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» Примітки 7.

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

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 506 774	2 793 229
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	3 223 839	1 095 406
3	Усього цінних паперів	6 730 613	3 888 635

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

Рядок	Назва статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	2 955 801	2 025 550
2	Облігації внутрішньої державної позики	559 681	779 811
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(8 708)	(12 132)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	3 506 774	2 793 229

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

Рядок	Назва статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Державні облігації	3 189 062	1 095 406
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	34 777	-
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 223 839	1 095 406

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 2023 року складає 211 860 тис грн.;
- 30 вересня 2022 року складає 46 829 тис грн.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2023
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	2 955 801	-	2 955 801
2	Низький кредитний ризик	-	559 681	559 681
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(8 708)	(8 708)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 955 801	550 973	3 506 774

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2022

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	2 025 550	-	2 025 550
2	Низький кредитний ризик	-	779 811	779 811
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(12 132)	(12 132)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 025 550	767 679	2 793 229

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 30.09.2023

(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	3 189 062	-	3 189 062
2	Мінімальний кредитний ризик	-	34 777	34 777
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 189 062	34 777	3 223 839

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2022

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 095 406	1 095 406
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 095 406	1 095 406

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 752 057	1 973 416
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 752 057	1 973 416

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2023			31.12.2022		
		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	1 136 082	(150 811)	985 271	964 297	(105 219)	859 078
2	Кредити, надані фізичним особам	678 773	(372 767)	306 006	867 393	(301 169)	566 224
3	Іпотечні кредити	479 972	(19 192)	460 780	559 555	(11 441)	548 114
4	Усього	2 294 827	(542 770)	1 752 057	2 391 245	(417 829)	1 973 416

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 2023 року складає 184 648 тис. грн;
- 30 вересня 2022 року складає 136 981 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	30.09.2023	31.12.2022
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	866	5 890
3	Передоплата за послуги	1 162	859
4	Дорогоцінні метали	948	3 333
5	Витрати майбутніх періодів	4 821	4 723
6	Запаси	728	564
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	79	41
8	Інші	63	2
9	Резерв під знецінення інших активів	(297)	(790)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	12 153	18 405

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 30.09.2023 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	496	19	(22)	493
3	Залишок станом на 30.06.2023	(209)	(64)	(24)	(297)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2022 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 31.12.2021	(5 291)	(1)	-	(5 292)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 586	(82)	(2)	4 502
3	Залишок станом на 31.12.2022	(705)	(83)	(2)	(790)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	При- мітки	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		7 801	7 437
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		-	3 200
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		57 121	40 700
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		1 215	4 883
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		2 432	1 639
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		8 694	8 803
7	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти		-	-
8	Кошти в розрахунках в інших банках		722	19 150
9	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання		69 807	64 465
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 553	2 754
11	Інші фінансові активи		2 116	7 196
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(28 240)	(26 988)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		124 221	133 239

Станом на 30.09.2023 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».

Станом на 31.12.2022 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».

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.09.2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(21 167)	(689)	(147)	(2 231)	(2 754)	(26 988)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(787)	(141)	3	(528)	201	(1 252)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21 954)	(830)	(144)	(2 759)	(2 553)	(28 240)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(21 058)	(442)	(151)	(647)	-	(22 298)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(109)	(247)	4	(1 584)	(2 754)	(4 690)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21 167)	(689)	(147)	(2 231)	(2 754)	(26 988)

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	6 166	1 726
1.1	Поточні рахунки	3 683	1 523
1.2	Строкові кошти	2 483	203
2	Інші юридичні особи	6 589 721	4 369 565
2.1	Поточні рахунки	2 227 196	3 402 385
2.2	Строкові кошти	4 138 097	861 422
2.3.	Кошти в розрахунках	224 428	105 758
3	Фізичні особи:	2 380 243	1 839 611
3.1	Поточні рахунки	311 539	357 369
3.2	Строкові кошти	2 068 704	1 482 242
4	Усього коштів клієнтів	8 976 130	6 210 902

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 вересня 2023 року складає 41 817 тис. грн.
- 31 грудня 2022 року складала 19 684 тис. грн.

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	254 608	2,84%	556 123	8,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	232 941	2,59%	548 450	8,83%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 637 827	18,25%	1 158 271	18,65%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	46 718	0,52%	24 854	0,40%
5	Фізичні особи	2 380 244	26,53%	1 839 626	29,62%
6	Послуги зі страхування	232 127	2,59%	199 518	3,21%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	182 735	2,03%	82 009	1,32%
8	Надання інформаційних послуг	1 154	0,01%	25 416	0,41%
9	Надання фінансових послуг	1 129 850	12,59%	117 866	1,90%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	12 035	0,13%	6 169	0,10%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	80 212	0,89%	33 201	0,53%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні	1 591 693	17,73%	801 211	12,90%

	роботи				
13	Рекламна діяльність	25 919	0,29%	6 280	0,10%
14	Виробництво транспортних засобів	400 290	4,46%	179 599	2,89%
15	Виробництво готових металевих виробів	104 144	1,16%	182 320	2,94%
16	Діяльність громадських організацій	154 477	1,72%	47755	0,77%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	53 974	0,60%	53 974	0,87%
18	Інші	455 182	5,07%	348 260	5,61%
19	Усього коштів клієнтів	8 976 130	100%	6 210 902	100%

Примітка 9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 9.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2023 року

(тис. грн.)		
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)
8	Залишок на кінець 30.09.2023	99 045

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 30.09.2022 року

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	2 173
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	56 962
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(42 280)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(21 331)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	549
7	Залишок на кінець 30.09.2022	42 657

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 2023 – 2029 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	9 531	6 044
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	28	3
3	Доходи майбутніх періодів	2 735	1 970
4	Інша заборгованість	3 840	2 691
5	Усього	16 134	10 708

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за станом на:
кінець дня 30.09.2023 складала 70 936 тис грн;
кінець дня 31.12.2022 складала 33 891 тис.грн.

Збільшення кредиторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку відбулося за рахунок збільшення суми забезпечення оплати відпусток та внесків на обов'язкове державне страхування на забезпечення оплати відпусток.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	812	640
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5	6
3	Кредитові суми до з'ясування	131	1 149
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	69 747	13 281
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 145	1 038
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 250	1 763
7	Нараховані витрати	131	563
8	Кошти в розрахунках	61 219	54 901
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	48 260	48 502
10	Усього інших фінансових зобов'язань	183 700	121 843

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

Примітка 12. 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 31.12.2022 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.09.2023 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 13. 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 13.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Порядковий номер	30.09.2023			31.12.2022		
			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	1 340 991	-	1 340 991	919 119	-	919 119
2	Інвестиції в цінні папери	4	4 004 515	2 726 098	6 730 613	2 665 892	1 222 743	3 888 635
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	816 638	935 419	1 752 057	880 914	1 092 502	1 973 416
4	Інвестиційна нерухомість		-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
6	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
7	Основні засоби		-	114 743	114 743	-	111 114	111 114
8	Активи з правом користування		2 636	24 491	27 127	1 101	25 999	27 100
9	Нематеріальні активи		-	63 119	63 119	-	59 985	59 985
10	Похідні фінансові активи		-	-	-	-	-	-
11	Інші активи	6	12 153	-	12 153	18 405	-	18 405
12	Інші фінансові активи	7	57 653	66 568	124 221	66 231	67 008	133 239
13	Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		-	-	-	-	266	266
14	Усього активів		6 237 739	3 992 610	10 230 349	4 554 815	2 641 789	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
15	Кошти банків	8	-	-	-	-	-	-
16	Кошти клієнтів	9	8 354 601	621 529	8 976 130	5 746 544	464 358	6 210 902
17	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-	210	-	210
18	Інші залучені кошти		1 709	18 333	20 042	629	1 877	2 506
19	Резерви за зобов'язаннями	10	70 448	28 597	99 045	34 985	32 344	67 329
20	Зобов'язання з оренди		22 064	12 407	34 471	15 789	17 251	33 040
21	Інші фінансові зобов'язання	12	135 734	47 966	183 700	73 652	48 191	121 843
22	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11	70 936	-	70 936	33 891	-	33 891
23	Інші зобов'язання	11	13 399	2 735	16 134	8 740	1 968	10 708
24	Субординований борг		359	61 443	61 802	371	61 444	61 815
25	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	7 019	-	7 019
26	Усього зобов'язань		8 669 250	793 010	9 462 260	5 921 830	627 433	6 549 263

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2023	30.09.2022
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	289 264	429 544
2	Кошти в інших банках	1 292	1 802
3	Боргові цінні папери	357 696	64 295
4	Інші	8	-
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	648 260	495 641
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	316 547	159 521
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	316 547	159 521
8	Усього процентних доходів	964 807	655 162
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(246 031)	(83 431)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(162 816)	(102 861)
11	Строкові кошти інших банків	(2 004)	(6 632)
12	Кредити рефінансування від НБУ	-	(100 270)
13	Поточні рахунки	(142 757)	(87 413)
14	Інші залучені кошти	(156)	-
15	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(3 090)	(3 516)
17	Процентні витрати за субординованим боргом	(4 061)	(3 516)
18	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(3 452)	(2 949)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(564 367)	(390 588)
20	Усього процентних витрат	(564 367)	(390 588)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	400 440	264 574

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 15. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	82 117	53 678
2	Операції з цінними паперами	672	560
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	28 716	15 951
4	Комісійні доходи за послуги агента	-	69
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	12 565	14 014
6	Інші	1 122	1 308
7	Гарантії надані	74 741	45 818
8	Усього комісійних доходів	199 933	131 398
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(23 304)	(13 867)
10	Операції з платіжними картками	(16 321)	(9 487)
11	Операції з гарантіями, поруками	(75)	-
12	Інші	(6)	(6)
13	Усього комісійних витрат	(39 706)	(23 360)
14	Чистий комісійний дохід/(витрати)	160 227	108 038

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

Примітка 16. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	48 658	40 335
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	906	803
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	24 806	16 923
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	20 967	21 332
1.4	Дохід від припинення вкладів	16	394
1.5	Доходи за операціями з фінансовими інструментами	1 002	-
1.6	Інші	962	883
2	Інші операційні доходи	5 179	3 256
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	1 146	168
2.2	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	2 164	1 093
2.3	Отримані штрафи, пені	57	104
2.4	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	189	19
2.5	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 623	1 253
2.6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	608
2.7	Дохід від продажу необоротних активів	-	11
3	Усього операційних доходів	53 837	43 591

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 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2023	30.09.2022
1	Заробітна плата та премії	(394 139)	(201 298)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(43 069)	(30 232)
3	Інші виплати працівникам	(1 760)	(1 294)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(438 968)	(232 824)

Таблиця 17.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2023	30.09.2022
1	Амортизація основних засобів	(10 219)	(9 662)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(5 393)	(4 849)
3	Амортизація активів з права користування	(14 407)	(17 613)
4	Усього витрат на амортизацію	(30 019)	(32 124)

Таблиця 17.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(40 121)	(23 354)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(659)	(43)
3	Професійні послуги	(1 856)	(1 192)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 499)	(1 127)
5	Витрати із страхування	(147)	(19 168)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(14 399)	(9 894)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(11 450)	(1 530)
8	Господарські витрати	(5 702)	(1 352)
9	Послуги процесінгового центру	(7 670)	(4 397)
10	Інші адміністративні витрати	(585)	(298)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(1 657)	(2 603)
12	Витрати на охорону	(448)	(464)
13	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(4 940)	(2 786)
14	Штрафи, пені, що сплачені банком	(4)	-
15	Витрати на інформаційне забезпечення	(8 839)	(10 081)
16	Інші	(4 830)	(5 639)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(106 806)	(83 928)

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

Примітка 18. 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 18.1. 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

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

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

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2022 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	159 765	269 779	225 618	-	655 162
2	Комісійні доходи	98 143	30 103	3 152	-	131 398
3	Інші операційні доходи	21 600	1 322	-	20 669	43 591
4	Усього доходів сегментів	279 508	301 204	228 770	20 669	830 151
5	Процентні витрати	(168 827)	(108 394)	(106 902)	(6 465)	(390 588)
6	Відрахування до резерву під знецінення	(154 484)	(10 415)	-	-	(164 899)

	кредитів та коштів в інших банках					
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(757)	-	(2 102)	(8 085)	(10 944)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(3 149)	-	(3 149)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	12 978	-	12 978
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	36 414	-	36 414
12	Комісійні витрати	(266)	(16 767)	(6 327)	-	(23 360)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 173)	-	-	-	(2 173)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(83 928)	(83 928)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(32 124)	(32 124)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(232 824)	(232 824)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(46 999)	165 628	159 682	(342 757)	(64 446)

У АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 9 місяців 2022 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.09.2023 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	989 389	762 668	6 730 613	270 315	8 752 985
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	4 916 028	1 768 662	(6 684 690)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 477 364	1 477 364
4	Усього активів	5 905 417	2 531 330	45 923	1 747 679	10 230 349
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	6 615 929	2 380 243	-	61 802	9 057 974
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	404 286	404 286
7	Усього зобов'язань	6 615 929	2 380 243	-	466 088	9 462 260

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 розподіляється на сегменти.

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2022 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	903 318	1 070 098	3 888 635	263 524	6 125 575
2	Нерозподілені активи	-	-	-	1 071 029	1 071 029
3	Усього активів	903 318	1 070 098	3 888 635	1 334 553	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	4 373 797	1 839 611	210	61 814	6 275 432
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	273 831	273 831
6	Усього зобов'язань	4 373 797	1 839 611	210	335 645	6 549 263

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2023 року			9 місяців 2022 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	1 218 577	-	1 218 577	830 151	-	830 151
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	240 035	-	240 035	229 241	-	229 241

Примітка 19. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 18 справ, на загальну суму 48 432 тис. грн.:

- 5 (п'ять) справ про стягнення грошових коштів;
- 5 (п'ять) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання дій Банку неправомірними;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненням;
- 3 (три) справи про визнання недійсним та скасування рішення державного реєстратора та скасування права власності;
- 1 (одна) справа про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про зобов'язання вчинити певні дії;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним кредитного договору.

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 вересня 2023 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 1 929 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 2023 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 825 115 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 19.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	825 115	1 527 328
2	Гарантії видані	5 455 214	2 734 511
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(42 205)	(11 090)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	6 238 124	4 250 749

Таблиця 19.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2023		31.12.2022	
		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	1 032 550	796 215	413 574	416 497
2	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю	285 489	220 202	-	-
3	Усього	1 318 039	1 016 417	413 574	416 497

Примітка 20. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.09.2023 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 %)	19	1	2 819	26
2	Резерв під заборгованість за кредитами	12	-	54	2
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	1 025	4 238	20 366	22 817
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	61 802	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	22 501	-

Таблиця 20.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 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 20.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2022 р.
(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	3 369	36
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	32	29
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 10 %)	883	5 604	26 667	20 239
4	Субординований борг	-	-	61 815	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії	-	-	22 738	-

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 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	52	-	396	66
2	Процентні витрати	-	(93)	(5 201)	(278)
3	Комісійні доходи	17	18	54	67
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(34)	(36)
5	Адміністративні та інші витрати	(14)	(1)	-	-

Таблиця 20.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2023 року		9 місяців 2022 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	66 312	17 707	37 572	9 323
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 933	-	1 927	-

Примітка 21. 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 9 місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій Мамедов

Аліна Ліпатова