

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 6 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ
(за період з 01 січня 2023 року по 30 червня 2023 року)

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

Найменування статті	Примітки	30.06.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	854 383	919 119
Інвестиції в цінні папери	4	4 853 486	3 888 635
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 812 412	1 973 416
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		13	-
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та активи з правом користування		140 598	138 214
Нематеріальні активи		61 725	59 985
Інші фінансові активи	7	133 169	133 239
Інші активи	6	14 046	18 405
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		266	266
Усього активів		7 935 423	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	8	20 010	-
Кошти клієнтів	9	6 812 472	6 210 902
Боргові цінні папери, емітовані банком		215	210
Інші залучені кошти		5 594	2 506
Резерви за зобов'язаннями	10	80 164	67 329
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11	54 067	33 891
Інші зобов'язання	11	13 645	10 708
Зобов'язання з оренди		33 102	33 040
Інші фінансові зобов'язання	12	173 381	121 843
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	7 019
Субординований борг		61 802	61 815
Усього зобов'язань		7 254 452	6 549 263
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		104 224	88 655
Резервні та інші фонди банку		166 247	148 186
Усього власного капіталу		680 971	647 341
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 935 423	7 196 604

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2023 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



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

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	П р и мі тк и	За 1 півріччя 2023 року		За 1 півріччя 2022 року	
			За 2 квартал 2023 року	наростаючим підсумком із початку 2023 року до 30.06.2023	за 2 квартал 2022року	наростаючим підсумком із початку 2022 року до 30.06.2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	15	296 074	555 067	211 013	446 413
2	Процентні витрати	15	(170 068)	(314 881)	(120 090)	(225 668)
3	<i>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</i>		126 006	240 186	90 923	220 745
4	Комісійні доходи	16	60 655	127 640	33 884	86 640
5	Комісійні витрати	16	(11 696)	(25 411)	(6 420)	(14 770)
	<i>Чистий комісійний дохід</i>		48 959	102 229	27 464	71 870
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		74 509	112 792	4 933	11 172
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		13 468	36 672	2 022	(2 351)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		860	(2 869)	340	10 243
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(59 182)	(117 730)	(60 539)	(92 242)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		3 049	2 598	6 483	(4 571)
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(5 658)	(8 227)	(3 464)	(5 599)

12	Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(61 791)	(123 359)	(57 520)	(102 412)
13	Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів		3 105	521	4 419	3 572
14	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	17	18 952	32 187	12 468	32 017
15	Інші операційні доходи	17	1 703	3 015	616	1 822
16	Витрати на виплати працівникам	18	(155 039)	(278 428)	(46 424)	(165 879)
17	Витрати зносу та амортизація	18	(10 107)	(20 197)	(10 792)	(21 873)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(35 101)	(69 119)	(21 824)	(57 877)
19	Прибуток/(збиток) до оподаткування		25 524	33 630	6 625	1 049
20	Прибуток/(збиток) за 2 квартал звітного року		25 524	33 630	6 625	1 049
21	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		25 524	33 630	6 625	1 049
22	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 2 квартал звітного року в гривнях		85,08	112,10	22,09	3,50

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 6 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
Залишок на кінець 31.12.2021 року		300 000	110 500	118 186	100 594	629 280
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 049	1 049
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	-	30 000	(30 000)	-
Залишок на кінець 30.06.2022 року		300 000	110 500	148 186	71 643	630 329
Залишок на кінець 31.12.2022 року		300 000	110 500	148 186	88 655	647 341
Усього сукупного доходу		-	-	-	33 630	33 630
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки				18 061	(18 061)	
Залишок на кінець 30.06.2023 року		300 000	110 500	166 247	104 224	680 971

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 1 півріччя 2023 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.06.2023	30.06.2022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	15	484 303	369 207
Процентні витрати, що сплачені	15	(318 382)	(234 686)
Комісійні доходи, що отримані	16	127 333	87 363
Комісійні витрати, що сплачені	16	(25 930)	(14 770)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		154 527	(19 423)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(30 283)	8 423
Результат операцій з іноземною валютою		37 562	(2 371)
Інші отримані операційні доходи	17	35 202	33 828
Виплати на утримання персоналу, сплачені	18	(258 284)	(163 321)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(69 121)	(57 932)
Податок на прибуток, сплачений		(7 019)	(11 133)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		129 908	(4 815)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	4	295 000	2 879 000
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		(1 201 897)	(544 902)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	24 785	204 873
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	23 319	6 020
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	4 929	26 836
Чисте збільшення/(зменшення)	8	20 000	404 000

коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	605 180	(2 902 266)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	4 602	(6 808)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	47 548	5 537
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(46 626)	67 475
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів, необоротних активів, утримуваних до продажу			11
Придбання основних засобів		(12 319)	(2 773)
Придбання нематеріальних активів		(4 704)	(5 431)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(17 023)	(8 193)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 087)	3 503
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(64 736)	62 785
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		919 119	541 442
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		854 383	604 227

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.06.2023 р. згідно штатного розкладу становила 580 осіб, за станом на 30.06.2022 р. становила 601 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 30.06.2023 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 "WESTERN UNION" та "MoneyGram";
- 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 червня 2023 року загальна кількість відділень становила 30.

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 30.06.2023 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 ІНТЕРНЕТІВ 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%;

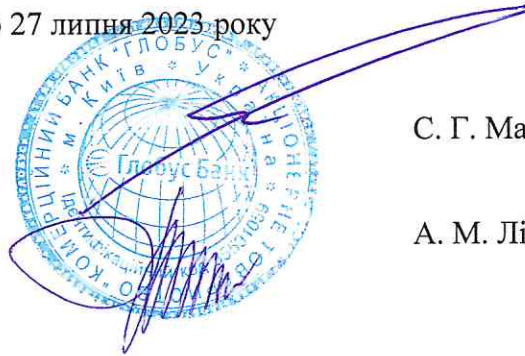
фізична особа Пінчук Андрій Іванович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899307%;

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 27 липня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

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

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

Попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста, економіка України почала поступово відновлюватися

Осінньо-зимовий енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очікувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність поживавилася.

Фінансовий сектор 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 проєкту 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.

В 1 півріччі 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 в 2 кварталі 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 реструктуризацій 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.

Під час воєнних дій Банк не проводить оцінку заставного майна у зв'язку з відсутністю на даний момент активного ринку. В той же час, враховуючи те, що майже всі кредити Банком надані в гривні, а забезпеченням по кредитах переважно виступає житлова нерухомість, автомобілі, спеціалізована техніка, вартість яких за очікуваннями Банку,

не зменшиться після війни (враховуючі перспективи вступу України до Євросоюзу, та проанонсовані урядами іноземних держав інвестиції в Україну), Банк не очікує зниження коефіцієнту покриття кредитного портфелю вартістю заставного майна.

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 безпекової 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. 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	30.06.2023 р.	31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	204 020	223 423
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	311 867	198 451
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	338 496	497 245
3.1	України	331 130	489 931
3.2	інших країн	7 366	7 314
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	854 383	919 119

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

Станом на 30.06.2023 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.)			
Ря-док	Назва статті	30.06.2023 р.	31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 547 041	2 793 229
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	2 306 445	1 095 406
3	Усього цінних паперів	4 853 486	3 888 635

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

Рядок	Назва статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	1 993 116	2 025 550
2	Облігації внутрішньої державної позики	562 679	779 811
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(8 754)	(12 132)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	2 547 041	2 793 229

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

Рядок	Назва статті	30.06.2023 р.	31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	2 306 445	1 095 406
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2 306 445	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 червня 2023 року складає 160 403 тис грн.;
- 30 червня 2022 року складає 58 726 тис грн..

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2023
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	4	5	6
1	Безризикові	1 993 116	-	1 993 116
2	Низький кредитний ризик	-	562 679	562 679
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(8 754)	(8 754)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 993 116	553 925	2 547 041

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	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 30.06.2023

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	2 306 445	2 306 445
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	2 306 445	2 306 445

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за 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	30.06.2023 р.	31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 812 412	1 973 416
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 812 412	1 973 416

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2023			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	1 177 730	(165 425)	1 012 305	964 297	(105 219)	859 078
2	Кредити, надані фізичним особам	700 826	(368 197)	332 629	867 393	(301 169)	566 224
3	Іпотечні кредити	490 949	(23 471)	467 478	559 555	(11 441)	548 114
4	Усього	2 369 505	(557 093)	1 812 412	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 червня 2023 року складає 171 789 тис. грн;
- 30 червня 2022 року складає 126 701 тис. грн.

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

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	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	1 540	5 890
3	Передоплата за послуги	1 278	859
4	Дорогоцінні метали	917	3 333
5	Витрати майбутніх періодів	5 994	4 723
6	Запаси	710	564
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	42	41
8	Інші	50	2
9	Резерв під знецінення інших активів	(268)	(790)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	14 046	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 30.06.2023 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	440	83	(1)	522
3	Залишок станом на 30.06.2023	(265)	-	(3)	(268)

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	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4 461	7 437
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		-	3 200
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		38 683	40 700
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		683	4 883
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		1 947	1 639
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		7 562	8 803
7	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти		32 912	-
8	Кошти в розрахунках в інших банках		722	19 150
9	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання		70 544	64 465
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 692	2 754
11	Інші фінансові активи		1 199	7 196
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(28 236)	(26 988)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		133 169	133 239

Станом на 30.06.2023 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). Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2023 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	(667)	(89)	3	(557)	62	(1 248)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21 834)	(778)	(144)	(2 788)	(2 692)	(28 236)

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	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 банків

(тис. грн.)			
	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити овернайт, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	20 010	-
2	Усього коштів інших банків	20 010	-

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

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

- 30 червня 2023 року складає 10 тис.грн.;
- 31 грудня 2022 року складала 0 тис.грн.

Протягом 6 місяців 2023 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1 770	1 726
1.1	Поточні рахунки	1 364	1 523
1.2	Строкові кошти	406	203
2	Інші юридичні особи	4 749 632	4 369 565
2.1	Поточні рахунки	2 014 742	3 402 385
2.2	Строкові кошти	2 518 933	861 422
2.3.	Кошти в розрахунках	215 957	105 758
3	Фізичні особи:	2 061 070	1 839 611
3.1	Поточні рахунки	301 381	357 369
3.2	Строкові кошти	1 759 689	1 482 242
4	Усього коштів клієнтів	6 812 472	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 червня 2023 року складає 28 289 тис. грн.
- 31 грудня 2022 року складала 19 684 тис. грн.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	329 424	4,84%	556 123	8,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	216 861	3,18%	548 450	8,83%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 769 793	25,98%	1 158 271	18,65%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	20 193	0,30%	24 854	0,40%
5	Фізичні особи	2 053 455	30,15%	1 839 626	29,62%
6	Послуги зі страхування	207 743	3,05%	199 518	3,21%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	121 522	1,78%	82 009	1,32%
8	Надання інформаційних послуг	1 465	0,02%	25 416	0,41%
9	Надання фінансових послуг	148 601	2,18%	117 866	1,90%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	6 356	0,09%	6 169	0,10%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	57 142	0,84%	33 201	0,53%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	988 821	14,51%	801 211	12,90%
13	Рекламна діяльність	32 657	0,48%	6 280	0,10%
14	Виробництво транспортних засобів	57 247	0,84%	179 599	2,89%
15	Виробництво готових металевих виробів	140 013	2,06%	182 320	2,94%
16	Діяльність громадських організацій	133 712	1,96%	47 755	0,77%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	53 974	0,79%	53 974	0,87%
18	Інші	473 492	6,95%	348 260	5,61%
19	Усього коштів клієнтів	6 812 472	100%	6 210 902	100%

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2023 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	8 227
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	61 254
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(41 988)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(14 628)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(30)
8	Залишок на кінець 30.06.2023	80 164

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

Таблиця 10.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2022 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	5 599
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	41 985
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(29 736)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(19 398)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	376
7	Залишок на кінець 30.06.2022	45 410

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

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	7 292	6 044
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	12	3
3	Доходи майбутніх періодів	2 717	1 970
4	Інша заборгованість	3 624	2 691
5	Усього	13 645	10 708

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за станом на:
кінець дня 30.06.2023 складала 54 067 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 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	598	640
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7	6
3	Кредитові суми до з'ясування	1 336	1 149
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	55 788	13 281
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 010	1 038
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 520	1 763
7	Нараховані витрати	44	563
8	Кошти в розрахунках	62 973	54 901
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	49 105	48 502
10	Усього інших фінансових зобов'язань	173 381	121 843

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші 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 31.12.2022 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.06.2023 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 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 обгрунтованою, 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.)

Ря док	Найменування статті	П ри мі тк и	30.06.2023			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	854 383	-	854 383	919 119	-	919 119
2	Інвестиції в цінні папери	4	2 484 387	2 369 099	4 853 486	2 665 892	1 222 743	3 888 635
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	804 639	1 007 773	1 812 412	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		13	-	13	-	-	-
6	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
7	Основні засоби		-	115 946	115 946	-	111 114	111 114
8	Активи з правом користування		2 257	22 395	24 652	1 101	25 999	27 100
9	Нематеріальні активи		-	61 725	61 725	-	59 985	59 985
10	Похідні фінансові активи		-	-	-	-	-	-
11	Інші активи	6	14 046	-	14 046	18 405	-	18 405
12	Інші фінансові активи	7	66 686	66 483	133 169	66 231	67 008	133 239
13	Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		-	266	266	-	266	266
14	Усього активів		4 229 564	3 705 859	7 935 423	4 554 815	2 641 789	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
15	Кошти банків	8	20 010	-	20 010	-	-	-
16	Кошти клієнтів	9	6 194 025	618 447	6 812 472	5 746 544	464 358	6 210 902
17	Боргові цінні папери, емітовані банком		215	-	215	210	-	210
18	Інші залучені кошти		1 047	4 547	5 594	629	1 877	2 506
19	Резерви за зобов'язаннями	10	51 760	28 404	80 164	34 985	32 344	67 329
20	Зобов'язання з оренди		18 363	14 739	33 102	15 789	17 251	33 040
21	Інші фінансові зобов'язання	12	124 576	48 805	173 381	73 652	48 191	121 843
22	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11	54 067	-	54 067	33 891	-	33 891
23	Інші зобов'язання	11	10 928	2 717	13 645	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		6 475 350	779 102	7 254 452	5 921 830	627 433	6 549 263

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2023	30.06.2022
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	195 335	307 681
2	Кошти в інших банках	131	326
3	Боргові цінні папери	166 656	20 319
4	Інші	7	
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	362 129	328 326
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	192 938	118 087
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	192 938	118 087
8	Усього процентних доходів	555 067	446 413
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(117 587)	(61 119)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(85 873)	(62 346)
11	Строкові кошти інших банків	(1 967)	(6 632)
12	Кредити рефінансування від НБУ	-	(58 315)
13	Поточні рахунки	(102 398)	(30 806)
14	Інші залучені кошти	(35)	-
15	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 040)	(2 472)
17	Процентні витрати за субординованим боргом	(2 692)	(2 148)
18	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(2 289)	(1 830)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(314 881)	(225 668)
20	Усього процентних витрат	(314 881)	(225 668)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	240 186	220 745

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	30.06.2023	30.06.2022
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	53 455	33 544
2	Операції з цінними паперами	434	381
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	15 766	8 710
4	Комісійні доходи за послуги агента	-	69
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	6 747	11 862
6	Інші	713	890
7	Гарантії надані	50 525	31 184
8	Усього комісійних доходів	127 640	86 640
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(14 989)	(8 637)
10	Операції з платіжними картками	(10 343)	(6 129)
11	Операції з гарантіями, поруками	(75)	-
12	Інші	(4)	(4)
13	Усього комісійних витрат	(25 411)	(14 770)
14	Чистий комісійний дохід/(витрати)	102 229	71 870

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	30.06.2023	30.06.2022
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	32 187	32 017
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	281	724
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	15 613	11 521
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	14 628	19 398
1.4	Дохід від припинення вкладів	13	282
1.5	Доходи за операціями з фінансовими інструментами	1 002	-
1.6	Інші	650	92
2	Інші операційні доходи	3 015	1 822
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	872	80
2.2	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	954	748
2.3	Отримані штрафи, пені	50	90
2.4	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	132	13
2.5	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 007	880
2.6	Дохід від продажу необоротних активів	-	11
3	Усього операційних доходів	35 202	33 839

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	30.06.2023	30.06.2022
1	Заробітна плата та премії	(250 297)	(143 470)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(27 007)	(21 597)
3	Інші виплати працівникам	(1 124)	(812)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(278 428)	(165 879)

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2023	30.06.2022
1	Амортизація основних засобів	(6 926)	(6 493)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 444)	(3 147)
3	Амортизація активів з права користування	(9 827)	(12 233)
4	Усього витрат на амортизацію	(20 197)	(21 873)

Таблиця 18.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	30.06.2022
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(26 811)	(16 474)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(578)	(14)
3	Професійні послуги	(1 284)	(553)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 673)	(930)
5	Витрати із страхування	(94)	(15 864)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 409)	(6 479)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(7 919)	(925)
8	Господарські витрати	(3 775)	(919)
9	Послуги процесінгового центру	(4 378)	(2 444)
10	Інші адміністративні витрати	(250)	(161)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(1 474)	(1 869)
12	Витрати на охорону	(295)	(314)
13	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(2 640)	(1 694)
14	Штрафи, пені, що сплачені банком	(4)	-
15	Витрати на інформаційне забезпечення	(5 515)	(5 602)
16	Інші	(3 020)	(3 635)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(69 119)	(57 877)

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 30.06.2023 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	88 350	106 992	359 725	-	555 067
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	235 527	117 302	(356 602)	3 773	-
3	Комісійні доходи	91 006	33 580	3 054	-	127 640
4	Інші операційні доходи	14 678	967	-	19 557	35 202
5	Усього доходів сегментів	429 561	258 841	6 177	23 330	717 909
6	Процентні витрати	(218 074)	(89 858)	(1 967)	(4 982)	(314 881)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(54 817)	(62 913)	-	-	(117 730)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших	(780)	-	-	3 899	3 119

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

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

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в першому півріччі 2023 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 30.06.2022 року
(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративн им клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від					

	зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	113 276	194 404	138 733	-	446 413
2	Комісійні доходи	66 120	18 387	2 133	-	86 640
3	Інші операційні доходи	19 643	875	-	13 321	33 839
4	Усього доходів сегментів	199 039	213 666	140 866	13 321	566 892
5	Процентні витрати	(90 990)	(65 753)	(64 947)	(3 978)	(225 668)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(53 731)	(38 511)	-	-	(92 242)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 469)	-	(2 102)	3 572	(999)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	11 172	-	11 172
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(2 351)	-	(2 351)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	10 243	-	10 243
12	Комісійні витрати	(21)	(11 726)	(3 023)	-	(14 770)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(5 599)	-	-	-	(5 599)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(57 877)	(57 877)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(21 873)	(21 873)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(165 879)	(165 879)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	46 229	97 676	89 858	(232 714)	1 049

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в першому півріччі 2022 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 30.06.2023 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	1 017 892	794 520	4 853 486	267 662	6 933 560
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	3 308 460	1 545 026	(4 853 486)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 001 863	1 001 863
4	Усього активів	4 326 352	2 339 546	-	1 269 525	7 935 423
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	4 756 997	2 061 069	20 225	61 802	6 900 093
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	354 359	354 359
7	Усього зобов'язань	4 756 997	2 061 069	20 225	416 161	7 254 452

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 19.4. 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 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2023 року			2 квартал 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	717 909	-	717 909	566 892	-	566 892
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	239 844	-	239 844	230 971	-	230 971

Примітка 20. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 16 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 припиненим;
- 3 (три) справи про визнання недійсним та скасування рішення державного реєстратора та скасування права власності;
- 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 червня 2023 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 582 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів

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

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

Станом на 30 червня 2023 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 725 572 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 20.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2023	30.06.2022
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	725 572	1 624 328
2	Гарантії видані	4 841 588	2 328 647
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(25 409)	(14 379)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	5 541 751	3 938 596

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

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	30.06.2023		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	9 534	5 584	413 574	416 497
2	Усього	9 534	5 584	413 574	416 497

Примітка 21. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2023 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 %)	3	-	2 820	28
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(2)	-	(40)	(9)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	1 013	4 718	22 424	22 207
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	61 802	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	23 346	-

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2023 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	14	-	214	6
2	Процентні витрати	-	(136)	(3 967)	(238)
3	Комісійні доходи	9	21	32	26
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2)	-	(40)	(9)

Таблиця 21.3. 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 21.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2022 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	35	-	235	48
2	Процентні витрати	-	(43)	(3 167)	(211)
3	Комісійні доходи	12	16	29	50
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-

Таблиця 21.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2 квартали 2023 року		2 квартали 2022 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	41 655	13 624	25 308	8 776
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 289	-	1 110	-

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 6 місяців 2023 року, що закінчилися 30 червня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 27 липня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова