

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 березня 2022 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	464 590	541 442
Інвестиції в цінні папери	4	2 037 144	5 255 264
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 048 135	2 654 428
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та нематеріальні активи		164 768	165 252
Активи з правом користування		48 630	19 027
Похідні фінансові активи	8	137	133
Інші фінансові активи	7	87 662	108 995
Інші активи	6	24 345	39 306
Усього активів		5 940 736	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	1 309 774	688 196
Кошти клієнтів	10	3 719 863	7 273 790
Похідні фінансові зобов'язання		434	425
Зобов'язання з оренди		47 770	17 419
Боргові цінні папери, емітовані банком		176	167
Резерви за зобов'язаннями	11	56 844	46 584
Інші зобов'язання	12	37 721	46 551
Інші фінансові зобов'язання	13	94 998	89 516
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	11 133
Субординований борг		49 452	46 111
Усього зобов'язань		5 317 032	8 219 892
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		95 018	100 594
Резервні та інші фонди банку		118 186	118 186
Усього власного капіталу		623 704	629 280
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 940 736	8 849 172

Затверджено до випуску та підписано 27 травня 2022 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2022 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При мітк и	За 1 квартал 2022 року		За 1 квартал 2021 року	
			за 1 квартал 2022 року	наростаючим підсумком із початку 2022 року до 31.03.2022	за 1 квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 31.03.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	235 400	235 400	182 637	182 637
2	Процентні витрати	16	(105 578)	(105 578)	(80 129)	(80 129)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		129 822	129 822	102 508	102 508
4	Комісійні доходи	17	52 756	52 756	40 633	40 633
5	Комісійні витрати	17	(8 350)	(8 350)	(5 481)	(5 481)
	Чистий комісійний дохід		44 406	44 406	35 152	35 152
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 239	6 239	14 157	14 157
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(4 373)	(4 373)	(2 903)	(2 903)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		9 903	9 903	953	953
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(31 703)	(31 703)	(24 714)	(24 714)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		(11 901)	(11 901)	(656)	(656)
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(2 135)	(2 135)	(2 017)	(2 017)
12	Інші операційні доходи	18	20 755	20 755	18 678	18 678
13	Витрати на виплати працівникам	19	(119 455)	(119 455)	(88 319)	(88 319)

14	Витрати зносу та амортизація	19	(11 081)	(11 081)	(9 751)	(9 751)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(36 053)	(36 053)	(24 253)	(24 253)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(5 576)	(5 576)	18 835	18 835
17	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
18	Прибуток/(збиток) за 1 квартал звітнього року		(5 576)	(5 576)	18 835	18 835
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(5 576)	(5 576)	18 835	18 835
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 1 квартал звітнього року в гривнях		(18,59)	(18,59)	62,78	62,78

Затверджено до випуску та підписано 27 травня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 3 місяці 2022 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Операції з акціонерами (власниками)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2020 року		300 000	70000	25 496	92 690	488 186
Усього сукупного доходу		-	-	-	18 835	18 835
Залишок на кінець 31.03.2021 року		300 000	70000	25 496	111 525	507 021
Залишок на кінець 31.12.2021 року		300 000	110 500	118 186	100 594	629 280
Усього сукупного доходу		-	-	-	(5 576)	(5 576)
Залишок на кінець 31.03.2022 року		300 000	110 500	118 186	95 018	623 704

Затверджено до випуску та підписано 27 травня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 1 квартал 2022 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31.03.2022	31.03.2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	16	184 957	175 654
Процентні витрати, що сплачені	16	(109 910)	(77 808)
Комісійні доходи, що отримані	17	54 012	40 530
Комісійні витрати, що сплачені	17	(8 348)	(5 481)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(20 580)	30 419
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(3 964)	(12 264)
Результат операцій з іноземною валютою		(4 402)	(2 892)
Інші отримані операційні доходи	18	20 755	18 678
Виплати на утримання персоналу, сплачені	19	(118 924)	(83 827)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	19	(36 163)	(24 143)
Податок на прибуток, сплачений		(11 133)	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(53 700)	58 866
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	4	3 727 000	860 701
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		(487 241)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(382 397)	(870 719)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	18 121	274
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	14 778	54
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	627 491	457 878
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(3 536 575)	(434 686)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	8 083	4 163
Чисте збільшення/(зменшення)	12	(11 087)	(9 190)

інших фінансових зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(75 527)	67 341
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(1 304)	(2 591)
Придбання нематеріальних активів		(2 573)	(5 745)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(3 877)	(8 336)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2 552	(5 336)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(76 852)	53 669
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		541 442	361 640
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		464 590	415 309

Затверджено до випуску та підписано 27 травня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.03.2022 р. згідно штатного розкладу становила 601 особу, за станом на 31.03.2021 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 31.03.2022 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 11 банками, в тому числі з банками-нерезидентом (зокрема: АО "Народный Банк Казахстана", Алмати, Казахстан, STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (40) та типу «Лоро» (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом АТ «Українська біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»;
- членом Професійної Асоціації учасників ринку капіталу та деривативів;
- членом Конфедерації будівельників України;
- учасником Національного депозитарію України;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- членом Європейської Бізнес Асоціації;

- членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- "МІЖНАРОДНИЙ КЛУБ""ЗЕВОЛЛ-УКРАЇНА";
- Китайська торгова асоціація;
- АУБ.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Станом на 31 березня 2021 року загальна кількість відділень становила 32.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 99,99967% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 16,199142%. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович опосередковано володіє 9,899274%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 31.03.2022 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 99,99967% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС»;

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

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

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

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

кінцевим бенефіціарним власником;

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

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

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано 27 травня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 3 місяця, тобто за період, що завершився 31 березня 2022 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року.

Одним із ключових питань, яке проаналізувало керівництво Банку, є застосовність припущення про безперервність діяльності. Управлінський персонал, враховувши всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом, не виявив суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, та не має сумнівів щодо здатності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

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

Заява про відповідність

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

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні / довгострокові) представлений в примітці 15.

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

Оцінка політичної ситуації.

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

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного

ризиком очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників.

Безперервність діяльності

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення що лежать в основі припущень керівництва по безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі.

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

1. Банк призначив на 24.05.2022 збори акціонерів, на яких буде прийнято рішення щодо направлення прибутку 2021 року частково в резерви Банку, частково на рахунки нерозподіленого прибутку, що дозволить не зменшувати капітал Банку.

2. 24.02.2022 Банк зупинив всі операції з надання нових кредитів, нових траншів в рамках кредитних ліній, та коштів в лімітах овердрафтів, та провів роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами, що дозволило Банку знизити кредитний портфель з 3 363 млн.грн до 2 850 млн.грн.

3. Банк провів переговори з основними постачальниками послуг щодо перегляду сум договорів, та домовився про зменшення щомісячних орендних платежів та витрат на технічну підтримку програмного забезпечення.

4. Банк припинив придбання нового обладнання та меблів на період воєнного стану.

5. Частина співробітників Банку була переведена на роботу неповний робочий день, Банк зупинив виплати премій та бонусів, що дозволило скоротити витрати на плату праці з 32 млн. грн в січні 2022 року до 12 млн. грн в квітні 2022 року.

6. Банк подав документи до НБУ про погодження фінансової допомоги акціонера ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЕЛ ЛТД в сумі 30 млн. грн, кошти внесені і знаходяться на рахунках Банку.

7. З 24.02.2022 Банком отримано під заставу державних цінних паперів кошти рефінансування від Національного Банку України в сумі 847 млн. грн, при цьому у Банка є можливість отримати під вже передану НБУ заставу ще рефінансування в сумі біля 200 млн. грн., але необхідності в отриманні додаткових коштів рефінансування Банк станом на кінець травня 2022 немає.

8. Банк з 24.02.2022 проводив активну роботу зі своїми вкладниками – фізичними особами, що дозволило Банку зберегти обсяги вкладів та коштів населення майже на довоєнному рівні.

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

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації як в Банку так і в економіці країни.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

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

В 1 кварталі 2022 року не вносились зміни до договорів (фінансові активи), які призвели до суттєвих змін грошових потоків, які б вимагали припинення старого фінансового інструменту та визнання нового або необхідності перерахунку (зміни) ефективної ставки.

Реструктуризації кредитних договорів, проведені в 1 кварталі 2022 року, суттєво не змінювали умови договорів і передбачали лише перенесення найближчих щомісячних платежів по кредиту на наступні місяці (кредитні канікули по сплаті тіла кредиту) без збільшення кінцевого строку погашення кредиту. Такі реструктуризації проводяться за умови вчасного погашення клієнтами процентів по кредиту.

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

У разі закінчення військової агресії в найближчі місяці або локалізації воєнних дій лише в східних областях країни значне зростання кредитних збитків Банк очікує лише по кредитах, що надані в регіонах, які найбільше постраждають від воєнних дій. Враховуючі те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

Наприкінці лютого та на початку березня 2022 року Банк спостерігав значне збільшення неплатежів по кредитах, як фізичних осіб, так малого та середнього бізнесу. В той же час з другої половини березня іде зворотній процес, кількість кредитів, які мають простроченні платежі з кожним днем зкорочується, підприємства

відновлюють роботу, і підприємства, і фізичні особи починають обслуговувати кредити. Більшість позичальників, які станом на дату затвердження звітності все ще мають прострочену заборгованість, повідомляють Банк, що з травня вже планують обслуговувати кредити, принаймні проценти по кредиту. Банк очікує, що подібна тенденція буде продовжуватися і далі за умови відсутності значних загострень на фронті.

Станом на 31.03.2022 Банк не отримував повідомлень щодо руйнування нерухомого майна, що знаходиться у іпотечі Банку, крім того у Банку майже немає іпотеки у південно-східних регіонах країни, які зазнають найбільших руйнувань в результаті бойових дій.

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

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

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

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

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	136 742	108 673
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	212 363	110 816
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	115 485	321 953
3.1	України	115 485	312 711
3.2	інших країн	-	9 242
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	464 590	541 442

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

Станом на 31.03.2022 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

В зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року, грошові кошти на кореспондентських рахунках в банках російської федерації та республіки Білорусь повністю знецінені та відображені в рядку 9 Примітки 7 «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

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

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	3 728 513
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	2 037 144	1 526 751
3	Усього цінних паперів	2 037 144	5 255 264

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

Рядок	Назва статті	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	3 728 513
2	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	3 728 513

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	2 037 144	1 526 751
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2 037 144	1 526 751

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Інвестиції в цінні папери» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 31 березня 2022 року складає 57 106 тис. грн.;
- 31 березня 2021 року складає 29 144 тис. грн.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.03.2022

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облігації	2 037 144	2 037 144
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	2 037 144	2 037 144

Станом за 31.03.2022 ОВДП в сумі 1 299 492 тис.грн. надані в заставу під кредити, що

отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облігації	1 526 751	1 526 751
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 526 751	1 526 751

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

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 31.03.2022

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	-
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	-	-

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	3 728 513	3 728 513
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	3 728 513	3 728 513

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 048 135	2 654 428
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	3 048 135	2 654 428

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	1 616 662	1 138 025
2	Кредити, надані фізичним особам	1 025 895	1 071 508
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	677 820	678 003
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(272 242)	(233 108)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 048 135	2 654 428

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня:

- 31 березня 2022 року складає 103 886 тис. грн;
- 31 грудня 2021 року складає 78 437 тис. грн.

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

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно	3 783	3 783
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7 383	6 054
3	Передоплата за послуги	1 124	836
4	Дорогоцінні метали	4 043	9 026
5	Витрати майбутніх періодів	12 549	24 129
6	Запаси	790	623
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	252	143
8	Інші	560	4
9	Резерв під знецінення інших активів	(6 139)	(5 292)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	24 345	39 306

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.03.2022 року

(тис. грн.)				
Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2021	(5 291)	(1)	(5 292)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(378)	(469)	(847)
3	Залишок станом на 31.03.2022	(5 669)	(470)	(6 139)

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

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

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	При- мітки	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 043	8 370
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		4 687	253
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		49 611	40 554
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		1 880	4 385
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		1 796	3 053
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		824	732
7	Кошти в розрахунках в інших банках		11 650	36 950
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання		34 113	31 710
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання		10 556	-
10	Інші фінансові активи		3 903	5 286
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(33 401)	(22 298)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		87 662	108 995

Станом на 31.03.2022 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».

Станом на 31.12.2021 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ "БАНК ФОРВАРД", АТ "МЕГАБАНК".

Сума рядка 9 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує кошти на кореспондентських рахунках в банках російської федерації та Республіки Беларусь. Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.03.2022 року

(тис. грн.)							
Ря- до- к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	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)/	(2)	(498)	1	(10 556)	(48)	(11 103)

	зменшення резерву під знецінення протягом періоду						
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21 060)	(940)	(150)	(10 556)	(695)	(33 401)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(4 967)	(287)	(574)	(294)	(6 122)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(16 091)	(155)	33	(353)	(16 566)
3	Списання за рахунок резерву	-	-	390	-	390
4	Залишок за станом на кінець періоду	(21 058)	(442)	(151)	(647)	(22 298)

Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1. Похідні фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Переоцінка контрактів СВОП	137	133
2	Усього	137	133

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

Примітка 9. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	213 147	-
2	Кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	1 096 627	688 196
3	Усього коштів інших банків	1 309 774	688 196

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

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

- 31 березня 2022 року складає 656 тис.грн.;
- 31 грудня 2021 року складала 0 тис.грн.

Протягом 3 місяців 2022 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1 386	974
1.1	Поточні рахунки	1 038	773
1.2	Строкові кошти	348	201
2	Інші юридичні особи	2 248 387	5 754 537
2.1	Поточні рахунки	940 724	3 680 790
2.2	Строкові кошти	746 256	1 615 772
2.3.	Кошти в розрахунках	561 407	457 975
3	Фізичні особи:	1 470 090	1 518 279
3.1	Поточні рахунки	307 407	256 379
3.2	Строкові кошти	1 162 683	1 261 900
4	Усього коштів клієнтів	3 719 863	7 273 790

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

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

- 31 березня 2022 року складає 12 416 тис. грн.
- 31 грудня 2021 року складала 13 306 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	62 338	1,68%	68 989	0,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	172 561	4,64%	582 947	8,01%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	346 983	9,33%	562 456	7,73%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	16 378	0,44%	18 365	0,25%
5	Фізичні особи	1 470 090	39,52%	1 519 931	20,90%
6	Послуги зі страхування	125 707	3,38%	171 109	2,35%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	39 857	1,07%	107 326	1,48%
8	Надання інформаційних послуг	1 064	0,03%	2 090	0,03%
9	Надання фінансових послуг	150 225	4,04%	276 245	3,80%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	6 128	0,16%	6 438	0,09%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	56 798	1,53%	12 636	0,17%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 011 718	27,20%	3 594 786	49,42%
13	Рекламна діяльність	8 061	0,22%	17 343	0,24%
14	Виробництво транспортних засобів	17 417	0,47%	10 040	0,14%
15	Виробництво готових металевих виробів	8 349	0,22%	12 807	0,18%
16	Інші	226 189	6,08%	310 282	4,27%
17	Усього коштів клієнтів	3 719 863	100%	7 273 790	100%

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2022	46 584
2	Формування та/або збільшення резерву	2 135
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	34 042
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(14 606)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(11 471)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	160
8	Залишок на кінець 31.03.2022	56 844

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

Таблиця 11.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2021	10 019
2	Формування та/або збільшення резерву	2 018
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	14 458
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(3 851)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(6 332)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(113)
8	Залишок на кінець 31.03.2021	16 199

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2021 – 2028 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 644	4 922
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	28 603	28 065
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	273
4	Доходи майбутніх періодів	4 262	6 868
5	Інша заборгованість	212	6 423
6	Усього	37 721	46 551

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	279	1 681
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5	5
3	Кредитові суми до з'ясування	130	25
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	11 379	13 145
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 309	3 111
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	61	
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	1 460	1 316
8	Нараховані витрати	8	5
9	Кошти в розрахунках	40 734	32 958
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	39 633	37 270
11	Усього інших фінансових зобов'язань	94 998	89 516

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

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2021 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 31.03.2022 року	300	300 000	300 000

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

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Таблиця 15.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Прим ітки	31.03.2022			31.12.2021		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	464 590	-	464 590	541 442	-	541 442
2	Інвестиції в цінні папери	4	1 111 303	925 841	2 037 144	4 575 304	679 960	5 255 264
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 751 588	1 296 547	3 048 135	1 281 538	1 372 890	2 654 428
4	Інвестиційна нерухомість		-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
6	Основні засоби та нематеріальні активи		-	164 768	164 768	-	165 252	165 252
7	Активи з правом користування		2 774	45 856	48 630	3 147	15 880	19 027
8	Похідні фінансові активи	8	137	-	137	133	-	133
9	Інші активи	6	24 345	-	24 345	39 304	2	39 306
10	Інші фінансові активи	7	49 034	38 628	87 662	38 707	70 288	108 995
11	Усього активів		3 406 924	2 533 812	5 940 736	6 482 728	2 366 444	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	9	627 995	681 779	1 309 774	-	688 196	688 196
13	Кошти клієнтів	10	3 124 090	595 773	3 719 863	6 466 470	807 320	7 273 790
14	Боргові цінні папери, емітовані банком		176	-	176	167	-	167
15	Резерви за зобов'язаннями	11	35 074	21 770	56 844	15 223	31 361	46 584
16	Зобов'язання з оренди		20 528	27 242	47 770	9 890	7 529	17 419
17	Інші зобов'язання	12	33 460	4 261	37 721	39 683	6 868	46 551
18	Інші фінансові зобов'язання	13	55 621	39 377	94 998	52 479	37 037	89 516
19	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		434	-	434	425	-	425
20	Субординований борг		297	49 155	49 452	278	45 833	46 111
	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	11 133	-	11 133
21	Усього зобов'язань		3 897 675	1 419 357	5 317 032	6 595 748	1 624 144	8 219 892

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	163 800	145 921
2	Кошти в інших банках	326	571
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	2
4	Боргові цінні папери	12 640	3 437
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	176 766	149 931
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
7	Боргові цінні папери	58 634	32 706
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	58 634	32 706
9	Усього процентних доходів	235 400	182 637
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(39 591)	(11 531)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(30 818)	(29 357)
12	Строкові кошти інших банків	(4 282)	(3 150)
13	Кредити рефінансування від НБУ	(13 483)	(9 615)
14	Поточні рахунки	(14 313)	(10 655)
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 106)	(751)
17	Процентні витрати за субординованим боргом	(1 065)	(1 025)
18	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(920)	(916)
19	Інші	-	(13 129)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(105 578)	(80 129)
21	Усього процентних витрат	(105 578)	(80 129)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	129 822	102 508

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	20 987	19 640
2	Операції з цінними паперами	190	200
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	3 556	3 713
4	Комісійні доходи за послуги агента	69	62
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	8 831	7 731
6	Інші	455	393
7	Гарантії надані	18 668	8 894
8	Усього комісійних доходів	52 756	40 633
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(4 830)	(2 254)
10	Операції з платіжними картками	(3 518)	(2 352)
11	Інші	(2)	(875)
12	Усього комісійних витрат	(8 350)	(5 481)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	44 406	35 152

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

Примітка 18. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	72	7
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	443	427
3	Дохід від послуг з питань кредитування	573	1 447
4	Доходи від агентських послуг зі страхування	7 307	8 918
5	Отримані штрафи, пені	69	171
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	11 471	6 332
7	Дохід від припинення вкладів	148	97
8	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	60	239
9	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	563	782
10	Інші	49	258
11	Усього операційних доходів	20 755	18 678

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

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Заробітна плата та премії	(103 857)	(77 928)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(15 041)	(9 885)
3	Інші виплати працівникам	(557)	(506)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(119 455)	(88 319)

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Амортизація основних засобів	(3 243)	(2 822)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 614)	(3 107)
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	-	-
4	Амортизація активів з права користування	(6 224)	(3 822)
5	Усього витрат на амортизацію	(11 081)	(9 751)

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(9 968)	(6 167)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(7)	-
3	Професійні послуги	(384)	-
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(829)	(613)
5	Витрати із страхування	(10 876)	(1 579)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 884)	(2 841)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(171)	(600)
8	Господарські витрати	(630)	(1 040)
9	Послуги процесінгового центру	(916)	(746)
10	Інші адміністративні витрати	(81)	-
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(550)	-
12	Витрати на охорону	(155)	-
13	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(1 247)	(2 273)
14	Витрати на інформаційне забезпечення	(3 625)	(5 237)
15	Інші	(2 730)	(3 157)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(36 053)	(24 253)

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

Примітка 20. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2022 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	61 349	102 451	71 600	-	235 400
2	Комісійні доходи	39 996	11 240	1 520	-	52 756
3	Інші операційні доходи	11 141	1 111	-	8 503	20 755
4	Усього доходів сегментів	112 486	114 802	73 120	8 503	308 911
5	Процентні витрати	(53 398)	(32 430)	(17 765)	(1 985)	(105 578)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(17 705)	(13 998)	-	-	(31 703)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(498)	(1)	(10 556)	(846)	(11 901)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	6 239	-	6 239
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(4 373)	-	(4 373)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	9 903	-	9 903
12	Комісійні витрати	(2)	(6 817)	(1 531)	-	(8 350)

13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 135)	-	-	-	(2 135)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(36 053)	(36 053)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(11 081)	(11 081)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(119 455)	(119 455)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	38 748	61 556	55 037	(160 917)	(5 576)

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

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2021 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	63 384	82 538	36 715	-	182 637
2	Комісійні доходи	25 618	13 621	1 394	-	40 633
3	Інші операційні доходи	17 675	720	-	283	18 678
4	Усього доходів сегментів	106 677	96 879	38 109	283	241 948
5	Процентні витрати	(33 830)	(31 593)	(12 765)	(1 941)	(80 129)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10 618)	(14 096)	-	-	(24 714)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(244)	-	-	(412)	(656)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	14 157	-	14 157
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(2 903)	-	(2 903)
11	Результат від переоцінки	-	-	953	-	953

	операцій з іноземною валютою					
12	Комісійні витрати	(1 294)	(2 354)	(1 833)	-	(5 481)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 017)	-	-	-	(2 017)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(24 253)	(24 253)
15	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(88 319)	(88 319)
16	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 751)	(9 751)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	58 674	48 836	35 718	(124 393)	18 835

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 1 кварталі 2021 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.03.2022 р.

(тис. грн.)

Р я д о к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегмент и та операції	Усього
		послуги корпорати вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 484 556	1 563 578	2 037 144	278 724	5 364 002
2	Нерозподілені активи	-	-	-	576 734	576 734
3	Усього активів	1 484 556	1 563 578	2 037 144	855 458	5 940 736
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	2 249 773	1 470 090	1 309 949	49 452	5 079 264
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	237 768	237 768
6	Усього зобов'язань	2 249 773	1 470 090	1 309 949	287 220	5 317 032

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 20.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2021 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 091 285	1 563 143	5 255 264	249 605	8 159 297
2	Нерозподілені активи	-	-	-	689 875	689 875
3	Усього активів	1 091 285	1 563 143	5 255 264	939 480	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	5 755 511	1 518 279	688 363	46 111	8 008 264
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	211 628	211 628
6	Усього зобов'язань	5 755 511	1 518 279	688 363	257 739	8 219 892

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

рядок	Найменування статті	1 квартал 2022 року			1 квартал 2021 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	308 911	-	308 911	241 948	-	241 948
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	275 571	-	275 571	233 418	-	233 418

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 1 кварталі 2022 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 16 справ, на загальну суму 37 045 тис. грн.:

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

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 31 березня 2022 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 4 990 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 31 березня 2022 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 1 517 269 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 517 269	1 026 451
2	Гарантії видані	3 017 891	1 217 500
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(10 572)	(3 466)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4 524 588	2 240 485

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

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	31.03.2022		31.12.2021	
		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				
2	Майнові права на грошові кошти	1 519 462	1 096 627	729 793	688 196
3	Усього	1 519 462	1 096 627	729 793	688 196

Примітка 22. Похідні фінансові інструменти

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

Станом на звітну дату Банк мав СВОП контракти.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2022		31.12.2021	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	-	-	-	225
2	Контракти СВОП	137	434	133	200
3	Чиста справедлива вартість	-	297	-	292

Облік хеджування

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

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.03.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	107	41	4 681	271
2	Резерв під заборгованість за кредитами	12	-	17	12
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	30 845	2 396	37 769	19 110
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	49 452	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	19 022	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 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	12	-	169	26
2	Процентні витрати	-	(24)	(1 563)	(110)
3	Комісійні доходи	10	8	16	36
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	1	40	4 497	246
2	Резерв під заборгованість за кредитами	1	1	18	11
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 10 %)	5 108	2 245	35 011	18 939
4	Субординований борг	-	-	46 111	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії	-	-	18 052	-

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяців 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	20	-
2	Процентні витрати	(2)	(7)	(1 546)	(114)
3	Комісійні доходи	2	6	11	7
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(5)	-

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2022 року		1 квартал 2021 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	19 104	8 947	12 564	5 467
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	642	-	509	-

Примітка 24. Події після звітної дати

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

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

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 квартал 2022 року, що закінчився 31 березня 2022 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 27 травня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова