

АТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
31 березня 2022 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2022 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ...	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці до 31 березня 2022 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці до 31 березня 2021 року	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	11
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю.....	14
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.....	15
Примітка 8. Інші активи	16
Примітка 9. Кошти, що отримані від Національного банку України	17
Примітка 10. Кошти клієнтів.....	18
Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями.....	18
Примітка 12. Інші зобов'язання.....	18
Примітка 13. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 14. Комісійні доходи та витрати.....	20
Примітка 15. Інші операційні доходи	20
Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
Примітка 17. Витрати на податок на прибуток	21
Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	22
Примітка 19. Операційні сегменти.....	23
Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами	25
Примітка 21. Події після дати балансу	27

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2022 року

	При- мітки	31 березня 2022 року	(тис. грн.) 31 грудня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 090 570	675 660
Кредити та заборгованість клієнтів	5	763 275	738 175
Інвестиції в цінні папери	6	3 142 851	1 714 749
Відстрочений податковий актив		2 360	2 313
Основні засоби	7	113 294	115 965
Нематеріальні активи	7	54 479	57 036
Активи з права користування	7	12 669	14 726
Інші активи	8	283 183	744 860
Необоротні активи, утримувані для продажу		7 610	7 610
Усього активів		5 470 291	4 071 094
Заборгованість перед Національним банком України	9	99 974	809 929
Кошти клієнтів	10	4 014 965	2 322 476
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		8 578	15 131
Резерви за зобов'язаннями	11	5 732	762
Інші зобов'язання	12	828 703	444 352
Усього зобов'язань		4 957 952	3 592 650
Статутний капітал		311 000	311 000
Резервні та інші фонди банку		19 507	19 507
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		181 832	147 937
Усього власного капіталу		512 339	478 444
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 470 291	4 071 094

Затверджено до випуску та підписано «21» листопада 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

	При- мітки	3 місяці до 31 березня 2022 року	(тис. грн.) 3 місяці до 31 березня 2021 року
Процентні доходи	13	73 644	50 197
Процентні витрати	13	(21 761)	(23 322)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	13	51 883	26 875
Комісійні доходи	14	391 720	320 077
Комісійні витрати	14	(188 998)	(202 812)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		19 850	6 762
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 916)	(1 400)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	109
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,8	(4 856)	(16 920)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(4 968)	2 314
Інші операційні доходи	15	1 500	2 940
Витрати на виплати працівникам	16	(51 444)	(40 652)
Витрати зносу та амортизації	16	(12 761)	(12 004)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(154 584)	(77 242)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		42 426	8 047
Витрати на податок на прибуток	17	(8 531)	(1 032)
Прибуток/(збиток) за звітний період		33 895	7 015
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	18	33 895	7 015
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	18	169,48	35,06
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період*		169,48	35,06

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано «21» листопада 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Задоя Ігор Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці до 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

При - міт ки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Скоригований залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	146 843	146 843	146 843
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	52 000	-	2 787	(54 787)	-	-
Залишок 31 грудня 2021 року	311 000	-	19 507	147 937	478 444	478 444
Скоригований залишок на 31 грудня 2021 року	311 000	-	19 507	147 937	478 444	478 444
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за 3 місяці до 31 березня 2022 року	-	-	-	33 895	33 895	33 895
Залишок на 31 березня 2022 року	311 000	-	19 507	181 832	512 339	512 339

Затверджено до випуску та підписано «21» листопада 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці до 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Скоригований залишок на 31 грудня 2020 року	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	55 730	55 730	55 730
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	59 000	-	2 661	(61 661)	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Скоригований залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за 3 місяці до 31 березня 2021 року	-	-	-	7 015	7 015	7 015
Залишок на 31 березня 2021 року	259 000	-	16 720	62 896	338 616	338 616

Затверджено до випуску та підписано «21» листопада 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

	При- мітки	3 місяці до 31 березня 2022 року	(тис. грн.) 3 місяці до 31 березня 2021 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		88 716	56 288
Процентні витрати, що сплачені		(21 769)	(23 545)
Комісійні доходи, що отримані		389 680	319 529
Комісійні витрати, що сплачені		(192 316)	(203 536)
Результат операцій із іноземною валютою		19 850	6 762
Інші отримані операційні доходи		957	2 862
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(49 001)	(39 308)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(162 341)	(87 377)
Податок на прибуток, сплачений		(15 131)	(2 017)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		58 645	29 658
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(1 450 841)	(687 159)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		4 020	28 195
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		469 610	245 405
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(710 000)	519 800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 631 767	(128 772)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	1
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		387 446	158 597
Інші надходження/(вибуття) грошових коштів		-	36
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		390 647	165 761
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(2 391)	(3 267)
Надходження від реалізації основних засобів		-	54
Придбання нематеріальних активів		(2 306)	(6 191)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(4 697)	(9 404)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(2 859)	(3 327)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(2 859)	(3 327)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		31 626	(7 620)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		193	(142)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		414 910	145 268
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	675 660	589 125
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 090 570	734 393

Затверджено до випуску та підписано «24» листопада 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (АТ «АКБ «КОНКОРД») був заснований 03 серпня 2006 року та зареєстрований Національним банком України 07 серпня 2006 року.

Місцезнаходження АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – «Банк»): Україна, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2., організаційно-правова форма - акціонерне товариство приватного типу.

Основними бенефіціарними власниками Банку є пані О.В. Соседка та пані Ю.В. Соседка.

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам.

Впродовж I кварталу 2022 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії (запис №230 від 07.08.2006 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності), продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність; дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність); депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

АТ «АКБ «КОНКОРД» має статус принципала міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, та є учасником державної платіжної системи НПС «ПРОСТІР».

Станом на кінець I кварталу 2022 року Банк мав 14 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Впродовж першого кварталу поточного року банківська система залишалась стійкою та ліквідною, разом з Національним банком України міцно тримає фінансову оборону країни у надскладних умовах воєнного стану. Стабільна робота банківської системи дуже допомагає переходу економіки на "воєнні рейки".

Після шоку перших тижнів війни економічна активність поживалюється у відносно спокійних регіонах. Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Якщо в перші тижні березня частка підприємств, які повністю припинили свою діяльність, перевищувала 30%, то на початку квітня – зменшилася до 23%. Стабільним лишається споживання та виробництво електроенергії, а кількість відкритих закладів громадського споживання та їх обороти збільшуються.

Водночас повномасштабний напад РФ на Україну призвів до фізичного знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, значного зростання вимушеної міграції. Російські загарбники продовжують чинити геноцид в Україні.

За оцінками Національного банку України через наслідки війни реальний, у 2022 році, ВВП може скоротитися не менш ніж на третину. Інфляція може перевищити позначку 20%, але залишатиметься контрольованою завдяки заходам уряду та Національного банку України. Серед них:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні. Водночас у довготривалій перспективі такі заходи зумовлюють накопичення макроекономічних дисбалансів.

Зважаючи на це, у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи Національний банк України поступово повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність (продовження)
відмовиться від фінансування бюджету. Емісійне фінансування, яке є вимушеним необхідним кроком під час війни, не може бути основним джерелом поповнення бюджету. Національний банк України й надалі буде активно співпрацювати з українським урядом для сприяння залученню фінансування від міжнародних організацій та країн-партнерів для відновлення економіки, задоволення бюджетних потреб та підтримання достатнього обсягу міжнародних резервів.

Облікова ставка залишається на рівні 10%. За поточних умов вплив облікової ставки на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків є обмеженим. Зважаючи на це, вона й надалі залишатиметься незмінною – на рівні 10% – до відновлення дієвості каналів монетарної трансмісії.

Наслідки повномасштабного нападу РФ посилюватимуть інфляційний тиск, який частково стримуватиметься заходами уряду та Національного банку України.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 13,7% (із 10,7% у лютому). Зростання споживчих цін насамперед пов'язане з порушенням ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу, а також фізичним знищенням активів багатьох підприємств через повномасштабний напад РФ на Україну. Насамперед стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та паливо. Подорожчання товарів і послуг зумовлюватимуть, зокрема:

- порушення виробничих процесів;
- логістичні проблеми через тимчасову окупацію частини територій, руйнування транспортної інфраструктури та, як наслідок, нерівномірно розподілену пропозицію за окремими регіонами;
- ефекти перенесення девальвації обмінного курсу гривні, яка відбулася напередодні війни;
- високу вартість енергоносіїв у світі, що тиснутиме на вартість палива та товарів і послуг зі значною часткою енергоносіїв у собівартості.

Економічна активність покваплюється у відносно спокійних регіонах після шоку перших тижнів через повномасштабний напад РФ.

Водночас у багатьох регіонах України активні бойові дії тривають. Втрати серед населення зростають, а знищення інфраструктури та виробничих потужностей продовжується. Повномасштабний напад РФ на Україну також призвів до розриву виробничих зв'язків між регіонами та до значного зростання вимушеної міграції. Як наслідок, втрати від війни будуть значними.

За оцінками Національного банку України реальний ВВП може скоротитися не менш ніж на третину у 2022 році. Скорочення ВВП України очікується за усіма складовими. Зокрема, приватне споживання знизиться, зважаючи на вимушений виїзд багатьох громадян з країни, зростання рівня безробіття, зменшення доходів та економію на другорядних витратах. Через суттєву невизначеність та високі ризики значно скоротиться й інвестиційна активність.

Зниження споживання та інвестицій зі свого боку може зумовити скорочення імпорту, якщо порівняти з довоєнним періодом. Проте значних втрат зазнає й експорт товарів через зупинку підприємств, зменшення посівних площ та неможливість ефективного проведення сільськогосподарських робіт через воєнні дії, блокаду морських портів, проблеми з постачанням пального та добрив. Водночас очікується збільшення складських запасів продукції, які підприємства намагатимуться експортувати пізніше.

Після значного скорочення у перший місяць війни експорт та імпорт поступово відновлюватимуться. Експорт товарів у березні 2022 року стрімко скоротився через порушення логістики та руйнування виробничих потужностей. Імпорт товарів у минулому місяці також значно знизився внаслідок зменшення внутрішнього попиту, складнощів із логістикою, а також обмеження імпорту критичними статтями.

Водночас за очікуваннями Національного банку України, завдяки частковому вирішенню проблем із логістикою обсяги експорту поступово зростуть, якщо порівняти з березневими результатами. Імпорт товарів і послуг в Україну також збільшуватиметься помірними темпами завдяки поступовому відновленню споживчого та інвестиційного попиту.

Фінансова підтримка міжнародних партнерів України буде вагомим джерелом валютних надходжень в Україну. Іншими відносно стабільними джерелами залишатимуться перекази трудових мігрантів та доходи ІТ-індустрії.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії РФ проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2022 року та закінчується 31 березня 2022 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року.

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначено інше.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Готівкові кошти	409 441	338 047
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	476 045	55 244
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	205 572	283 016
✓ України	183 150	280 217
✓ інших країн	22 422	2 799
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(488)	(647)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 090 570	675 660

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 березня 2022 року

	(тис. грн.) 31 березня 2022 р.
BBB	22 382
B	151 254
CCC	31 896
-	40
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(488)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	205 084

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2021 року

	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
BBB-/BB+	2 799
B+/B	280 217
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(647)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	282 369

Аналіз кредитної якості проведений по залишкам на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках та оснований на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch.

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	31 березня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Резерв під знецінення станом на початок періоду	647	428
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(193)	219
Курсові різниці	34	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	488	647

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами сформований на залишки на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю**

	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити, надані юридичним особам	744 448	744 554
Кредити, надані фізичним особам	126 520	99 285
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву за кредитами	870 968	843 839
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(107 693)	(105 664)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	763 275	738 175

Станом на 31 березня 2022 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву за кредитами), наданих Банком клієнтам, на 85,47% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 14,53% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2021 року – 88,23% та 11,77%, відповідно).

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	121 934	-	-	121 934
Низький кредитний ризик	367 781	-	-	367 781
Середній кредитний ризик	-	40 836	-	40 836
Високий кредитний ризик	-	132 573	-	132 573
Дефолтні активи	-	-	207 844	207 844
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	489 715	173 409	207 844	870 968
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 883)	(22 480)	(70 330)	(107 693)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	474 832	150 929	137 514	763 275

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	93 971	-	-	93 971
Низький кредитний ризик	390 191	-	-	390 191
Середній кредитний ризик	-	58 681	-	58 681
Високий кредитний ризик	-	111 336	-	111 336
Дефолтні активи	-	-	189 660	189 660
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	484 162	170 017	189 660	843 839
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 072)	(21 913)	(69 679)	(105 664)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470 090	148 104	119 981	738 175

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника юридичної особи:

- 1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 3-4 клас = низький кредитний ризик;
- 5-6 клас = середній кредитний ризик;
- 7-8-9 клас = високий кредитний ризик;
- 10 клас = дефолтні активи.

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника фізичної особи:

- 1 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 2 клас = низький кредитний ризик;
- 3 клас = середній кредитний ризик;
- 4 клас = високий кредитний ризик;
- 5 клас = дефолтні активи.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	14 072	21 913	69 679	105 664
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	633	633
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	390	567	1 424	2 381
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(1 405)	(1 405)
Курсові різниці	420	-	-	420
Резерв під знецінення кредитів на кінець періоду	14 883	22 480	70 330	107 693

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	12 117	13 290	44 107	69 514
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(8)	393	385
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 036	8 631	35 542	46 209
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(10 356)	(10 356)
Курсові різниці	(81)	-	(7)	(88)
Резерв під знецінення кредитів на кінець періоду	14 072	21 913	69 679	105 664

Структура кредитів за видами економічної діяльності

	31 березня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	120 711	13,86	121 977	14,45
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	153 457	17,62	179 390	21,26
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	118 292	13,58	118 894	14,09
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 695	1,34	10 190	1,21

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Фінансові послуги	317 935	36,50	296 432	35,13
Фізичні особи	126 520	14,53	99 285	11,77
Інші	22 358	2,57	17 671	2,09
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	870 968	100	843 839	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 березня 2022 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 218 112 тис. грн., що становить 29,30% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2021 році – 215 737 тис. грн. та 28,98% відповідно).

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	10 019	65 454	75 473
Кредити забезпечені:	734 429	61 066	795 495
грошовими коштами	331 999	85	332 084
нерухомим майном	214 667	14 968	229 635
• у т.ч. житлового призначення	18 935	14 662	33 597
гарантіями і поручительствами	25 047	75	25 122
іншими активами	162 716	45 938	208 654
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	744 448	126 520	870 968

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	12 409	50 030	62 439
Кредити забезпечені:	732 145	49 255	781 400
грошовими коштами	332 312	32	332 344
нерухомим майном	204 733	15 089	219 822
• у т.ч. житлового призначення	14 372	15 089	29 461
гарантіями і поручительствами	33 695	-	33 695
іншими активами	161 405	34 134	195 539
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	744 554	99 285	843 839

Вплив вартості застави на якість кредитів станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	652 030	465 590	186 440
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	111 245	70 798	40 447
Усього кредитів	763 275	536 388	226 887

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Вплив вартості застави на якість кредитів станом на 31 грудня 2021 року**

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	653 737	483 194	170 543
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	84 438	59 239	25 199
Усього кредитів	738 175	542 433	195 742

(тис. грн.)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 042 333	1 714 749
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	2 100 518	-
Усього інвестицій в цінні папери	3 142 851	1 714 749

(тис. грн.)

Станом на 31 березня 2022 року кількість облігацій внутрішньої державної позики складає 1 010 000 штук, інвестиційних депозитних сертифікатів, емітованих НБУ – 2 100 000 штук, номінальна вартість – 3 110 000 тис.грн. Визначальним фактором при прийнятті рішення щодо збільшення інвестування в цінні папери є низька ризиковість на тлі зменшення клієнтської активності через дію військового стану та агресії російської федерації, що вплинули на динаміку клієнтського бізнесу.

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року

	Облігації внутрішньої ї державної позики	Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ	Усього
Не прострочені та не знецінені	1 042 333	2 100 518	3 142 851
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch CCC/C			
Усього не прострочених та не знецінених	1 042 333	2 100 518	3 142 851
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	1 042 333	2 100 518	3 142 851

(тис. грн.)

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
Не прострочені та не знецінені	1 714 749	1 714 749
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B+/B		
Усього не прострочених та не знецінених	1 714 749	1 714 749
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	1 714 749	1 714 749

(тис. грн.)

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, праця, інвентар (мобі)	Інші необхідні матеріальні активи	Усього основних засобів	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього нематеріальних активів	Актив з правом користування
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	83 274	30 302	2 539	3 027	5 264	124 406	10 712	33 449	44 161	11 456
Первісна (переоцінена) вартість на 1 січня 2021 року	95 850	52 657	4 795	4 078	21 719	179 099	10 712	45 788	56 500	28 688
Знос на 1 січня 2021 року	(12 576)	(22 355)	(2 256)	(1 051)	(16 455)	(54 693)	-	(12 339)	(12 339)	(17 232)
Надходження	-	6 494	-	1 120	8 931	16 545	18 124	10 280	28 404	15 660
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	(17 469)	17 469	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 531)
Амортизаційні відрахування	(4 792)	(9 839)	(772)	(391)	(9 192)	(24 986)	-	(15 529)	(15 529)	(12 390)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	78 482	26 957	1 767	3 756	5 003	115 965	11 367	45 669	57 036	14 726
Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2021 року	95 850	59 151	4 795	5 198	30 650	195 644	11 367	73 537	84 904	31 817
Знос на 31 грудня 2021 року	(17 368)	(32 194)	(3 028)	(1 442)	(25 647)	(79 679)	-	(27 868)	(27 868)	(17 091)
Надходження	-	1 705	-	118	414	2 237	2 272	34	2 306	1 118
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	155	155	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(578)
Амортизаційні відрахування	(1 198)	(2 350)	(193)	(110)	(1 212)	(5 063)	-	(4 863)	(4 863)	(2 835)
Балансова вартість на 31 березня 2022 року	77 284	26 312	1 574	3 764	4 360	113 294	13 639	40 840	54 479	12 669
Первісна (переоцінена) вартість на 31 березня 2022 року	95 850	60 856	4 795	5 316	31 219	198 036	13 639	73 571	87 210	32 357
Знос на 31 березня 2022 року	(18 566)	(34 544)	(3 221)	(1 552)	(26 859)	(84 742)	-	(32 731)	(32 731)	(19 688)

Примітка 8. Інші активи

	31 березня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	256 257	713 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 106	9 108
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 164	12 457
Інші фінансові активи	32 623	30 714
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(32 838)	(30 762)
Усього інших фінансових активів	265 312	734 966
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	7 337	2 277
Передоплата за послуги	11 584	7 914
Дорогоцінні метали	425	370
Інші активи	703	912
Резерви під знецінення інших активів	(2 178)	(1 579)
Усього інших нефінансових активів	17 871	9 894
Усього інших активів	283 183	744 860

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року:

залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 6 тис. грн. – забезпечувальний платіж за прийнятими платежами з ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»;
- ✓ 100 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками по НПС «ПРОСТІР», розміщений в Національному банку України;
- ✓ 8 000 тис. грн. - забезпечувальний платіж для покриття неплатоспроможності та інших випадків нездатності виконання Учасником МПС «ГЛОБАЛМАНІ» своїх зобов'язань.

дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками (активи) складається з:

- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишків коштів при балансуванні банкоматів, сум нестач, виявлених при розвантаженні банкоматів;
- ✓ коштів за операціями в рамках співпраці по Договорах еквайрингу - на підставі якого есквайр проводить обслуговування торговців і здійснює розрахунки з ними за операціями, проведеними з використанням ПК;
- ✓ коштів по операціях щодо перерахування Банком гарантійної суми в рамках договору для забезпечення оборотів з іншими фінансовим установами;
- ✓ заборгованість за Договорами про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам – на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;
- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ комісій до сплати згідно VSS-звітів від МПС VISA;
- ✓ видачі готівкових коштів через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ операції з ініціювання переказу коштів, прийняті через програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) Партнерів.

дебіторська заборгованість за іншими фінансовими активами включає сплату за наданими гарантіями в розмірі 26 441 тис. грн.

Примітка 8. Інші активи (продовження)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 1 січня 2022 року	45	42	30 675	30 762
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 3 місяці до 31 березня 2022 року	(5)	191	1 890	2 076
Залишок станом на 31 березня 2022 року	40	233	32 565	32 838

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 1 січня 2021 року	-	16	3 525	5 101	8 642
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 2021 рік	45	(16)	(3 483)	25 574	22 120
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	45	-	42	30 675	30 762

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 1 січня 2022 року	1 579	1 579
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 3 місяці до 31 березня 2022 року	599	599
Залишок станом на 31 березня 2022 року	2 178	2 178

Примітка 9. Кошти, що отримані від Національного банку України

(тис. грн.)

	<i>31 березня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Кошти, що отримані від Національного банку України	99 974	809 929
Усього коштів, що отримані від Національного банку України	99 974	809 929

Станом на 31 березня 2022 року облігації внутрішньої державної позики в сумі 104 037 тис. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

Примітка 10. Кошти клієнтів

	<i>31 березня 2022 р.</i>	(тис. грн.) <i>31 грудня 2021 р.</i>
Державні та громадські організації	19 532	14 832
Поточні рахунки	19 532	14 832
Інші юридичні особи	3 050 975	1 338 251
Поточні рахунки	2 989 134	1 238 722
Строкові кошти	61 841	99 529
Фізичні особи:	944 458	969 393
Поточні рахунки	474 492	433 440
Строкові кошти	469 966	535 953
Усього коштів клієнтів	4 014 965	2 322 476

Строкові вклади (депозити) у сумі 183 392 тис. грн. розміщені клієнтами як забезпечення за кредитами клієнтам на загальну суму 332 084 тис. грн. (за 2021 рік 206 004 тис. грн. та 332 344 тис. грн. відповідно). Деталі див. у примітці 5.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 3 місяці до 31 березня 2022 року складає 265 620 тис. грн. або 49,95% загального депозитного портфелю (за 2021 рік складає 271 699 тис. грн. та 42,75% відповідно).

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями**Зміни резервів за наданими гарантіями станом на 31 березня 2022 року**

	Зобов'язання за наданими гарантіями	(тис. грн.) Усього
Залишок на 1 січня 2022 року	762	762
Формування та/або зменшення резерву протягом 3 місяців до 31 березня 2022 року	4 968	4 968
Переоцінка	2	2
Залишок на 31 березня 2022 року	5 732	5 732

На дату балансу резерви за наданими гарантіями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

Зміни резервів за наданими гарантіями станом на 31 грудня 2021 року

	Зобов'язання за наданими гарантіями	(тис. грн.) Усього
Залишок на 1 січня 2021 року	3 315	3 315
Формування та/або зменшення резерву протягом 2021 року	(2 553)	(2 553)
Залишок на 31 грудня 2021 року	762	762

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

Примітка 12. Інші зобов'язання

	<i>31 березня 2022 р.</i>	(тис. грн.) <i>31 грудня 2021 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	766 785	361 775
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	14 702	15 743
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	31 890	53 498
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>7 981</i>	<i>26 555</i>
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	<i>1 231</i>	<i>1 243</i>
<i>інші нараховані витрати</i>	<i>22 678</i>	<i>25 700</i>
Усього інших фінансових зобов'язань	813 377	431 016

Примітка 12. Інші зобов'язання (продовження)**Інші нефінансові зобов'язання**

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 117	2 204
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 723	9 280
Доходи майбутніх періодів	1 486	1 738
Інші зобов'язання	-	114
Усього інших нефінансових зобов'язань	15 326	13 336
Усього інших зобов'язань	828 703	444 352

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками (зобов'язання) складається з:

- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам - на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та власні програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених договорами;
- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, суми надлишків, виявлені при розвантаженні банкоматів;
- ✓ сум коштів, списаних з рахунків клієнтів, для подальшого продажу на міжбанку для отримання коштів в національній валюті, для можливості погашення нарахованих доходів;
- ✓ внесення готівкових коштів для поповнення через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів підприємств для подальшого зарахування на карткові рахунки в рамках співпраці за зарплатними проектами;
- ✓ платежі, прийняті в готівковій та безготівковій формі на користь операторів мобільного зв'язку та постачальників комунальних послуг;
- ✓ коштів по операціях в рамках співпраці по Договорах про надання послуг по операціях з переказу коштів між держателями платіжних карток через обладнання банку (P2P переказ).

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	<i>За 3 місяці до 31 березня 2022 року</i>	<i>За 3 місяці до 31 березня 2021 року</i>
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	23 793	27 263
Інвестиційні цінні папери	50 481	23 329
Кореспондентські рахунки в інших банках	2	-
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(632)	(395)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	73 644	50 197
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 155)	(1 761)
Строкові кошти фізичних осіб	(7 061)	(9 040)
Строкові кошти Національного банку України	(7 599)	(6 514)
Поточні рахунки	(5 436)	(5 553)
Орендні зобов'язання	(508)	(454)
Інші	(2)	-
Усього процентних витрат	(21 761)	(23 322)
Чистий процентний дохід/(витрати)	51 883	26 875

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	<i>За 3 місяці до 31 березня 2022 року</i>	<i>За 3 місяці до 31 березня 2021 року</i>
Розрахунково-касові операції	27 719	10 008
Розрахунково-касові операції з ПК	335 557	307 438
Інкасація	-	7
Операції з цінними паперами	58	55
Інші	2 050	1 320
Гарантії надані	26 336	1 249
Усього комісійних доходів	391 720	320 077
Розрахунково-касові операції	(1 380)	(1 629)
Розрахунково-касові операції ПК	(176 853)	(199 012)
Інші	(10 765)	(2 171)
Усього комісійних витрат	(188 998)	(202 812)
Чистий комісійний дохід/витрати	202 722	117 265

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

Примітка 15. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	<i>За 3 місяці до 31 березня 2022 року</i>	<i>За 3 місяці до 31 березня 2021 року</i>
Дохід від операційного лізингу (оренди)	28	37
Дохід від суборенди	9	-
Дохід від продажу основних засобів	-	54
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	36	114
Дохід від модифікації активів	255	-
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	-	1 817
Штрафи, пені отримані банком	902	838
Дохід від дострокового припинення договорів	229	28
Інші	41	52
Усього операційних доходів	1 500	2 940

Інформація про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам**

	(тис. грн.)	
	<i>За 3 місяці до 31 березня 2022 року</i>	<i>За 3 місяці до 31 березня 2021 року</i>
Заробітна плата та премії	(41 609)	(32 565)
Нарахування на фонд заробітної плати	(9 054)	(7 164)
Інші виплати працівникам	(781)	(923)
Усього витрат на утримання персоналу	(51 444)	(40 652)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.)	
	<i>За 3 місяці до 31 березня 2022 року</i>	<i>За 3 місяці до 31 березня 2021 року</i>
Амортизація основних засобів	(5 062)	(5 895)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 863)	(3 232)
Амортизація активу з права користування	(2 835)	(2 877)
Усього витрат зносу та амортизації	(12 760)	(12 004)

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)**Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати**

	(тис. грн.)	
	<i>За 3 місяці до 31 березня 2022 року</i>	<i>За 3 місяці до 31 березня 2021 року</i>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 785)	(2 034)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 927)	(1 600)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 165)	(2 971)
Професійні послуги	(1 634)	(784)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 569)	(664)
Телекомунікаційні витрати	(3 734)	(3 247)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(139 770)	(65 942)
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	(2 601)	(48)
<i>інші операційні витрати</i>	(17 203)	(13 217)
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(79 313)	(49 442)
<i>витрати на комунальні послуги</i>	(2 718)	(1 177)
<i>господарські витрати</i>	(1 174)	(1 519)
<i>витрати на відрадженья</i>	(203)	(265)
<i>інші адміністративні витрати</i>	(206)	(51)
<i>благодійність</i>	(35 105)	(30)
<i>витрати від модифікації фінансових активів</i>	(551)	-
<i>інші витрати</i>	(696)	(193)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(154 584)	(77 242)

Інші витрати по обслуговуванню платіжних карт включають витрати по поточним транзакціям та різним пакетам послуг які сплачуються МПС.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. На протязі звітних періодів ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%.

	(тис. грн.)	
	<i>За 3 місяці до 31 березня 2022 року</i>	<i>За 3 місяці до 31 березня 2021 року</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(8 578)	(1 262)
Зміна відстроченого податку на прибуток	47	230
Усього витрати податку на прибуток	(8 531)	(1 032)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

	(тис. грн.)	
	<i>За 3 місяці до 31 березня 2022 року</i>	<i>За 3 місяці до 31 березня 2021 року</i>
Прибуток до оподаткування	42 427	8 047
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 637)	(1 449)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 606)	(1 130)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 665	1 317
Інші коригування	47	230
Витрати на податок на прибуток	(8 531)	(1 032)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 місяці до 31 березня 2022 року

	Залишок на 1 січня 2022 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 березня 2022 року (тис. грн.)
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 313	47	2 360
Основні засоби	2 312	47	2 359
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	-	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 313	47	2 360
Визнаний відстрочений податковий актив	2 313	47	2 360

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 місяці до 31 березня 2021 року

	Залишок на 1 січня 2021 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 березня 2021 року (тис. грн.)
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 533	230	1 763
Основні засоби	1 532	230	1 762
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	-	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 533	230	1 763
Визнаний відстрочений податковий актив	1 533	230	1 763

Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	За 3 місяці до 31 березня 2022 року	За 3 місяці до 31 березня 2021 року (тис. грн.)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	33 895	7 015
Прибуток/(збиток) за I квартал 2022 року	33 895	7 015
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	169,48	35,06

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Базовий прибуток (збиток) на акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів звичайних акцій, на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Протягом звітного періоду статутний капітал Банку складав 311 000 тис. грн.

Розбавляючих потенційних простих акцій Банк не має, таким чином показник скоригованого прибутку (збитку) на одну просту акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 33 895 тис. грн. належить власникам простих акцій.

за 3 місяці до 31 березня 2022 року

Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (продовження)

Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

	(тис. грн.)	
	За 3 місяці до 31 березня 2022 року	За 3 місяці до 31 березня 2021 року
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	33 895	7 015
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	33 895	7 015
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	33 895	7 015
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	33 895	7 015

Примітка 19. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці до 31 березня 2022 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	43 959	14 541	15 144	-	73 644
Комісійні доходи	154 758	236 886	76	-	391 720
Інші операційні доходи	1 086	341	-	73	1 500
Усього доходів сегментів	199 803	251 768	15 220	73	466 864
Процентні витрати	(9 538)	(9 436)	(2 279)	(508)	(21 761)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2 309)	(1 968)	20	(599)	(4 856)
Результат від операцій з іноземною валютою	11 754	6 111	1 985	-	19 850
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(3 723)	(1 145)	-	(48)	(4 916)
Комісійні витрати	(65 981)	(121 672)	(1 345)	-	(188 998)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(4 968)	-	-	-	(4 968)
Адміністративні та інші операційні витрати	(97 833)	(110 134)	(7 575)	(3 247)	(218 789)
Результат сегмента: прибуток/збиток	27 205	13 524	6 026	(4 329)	42 426

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці до 31 березня 2021 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	29 918	8 615	11 664	-	50 197
Комісійні доходи	116 037	203 873	167	-	320 077
Інші операційні доходи	48	2 684	-	208	2 940
Усього доходів сегментів	146 003	215 172	11 831	208	373 214
Процентні витрати	(7 310)	(12 301)	(3 257)	(454)	(23 322)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 631)	(3 635)	(14)	(1 640)	(16 920)
Результат від операцій з іноземною валютою	5 435	651	676	-	6 762

за 3 місяці до 31 березня 2022 року

Примітка 19. Операційні сегменти (продовження)

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(640)	(585)	(16)	(159)	(1 400)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	109	-	-	-	109
Комісійні витрати	(68 677)	(129 649)	(4 486)	-	(202 812)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 314	-	-	-	2 314
Адміністративні та інші операційні витрати	(58 454)	(64 949)	(1 949)	(4 546)	(129 898)
Результат сегмента: прибуток/збиток	7 149	4 704	2 785	(6 591)	8 047

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2022 року

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	3 456 091	1 043 049	950 041	-	5 449 181
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	7 610	7 610
Усього активів сегментів	3 456 091	1 043 049	950 041	7 610	5 279 056
Нерозподілені активи	-	-	-	13 500	191 235
Усього активів	3 456 091	1 043 049	950 041	21 110	5 470 291
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	3 751 978	1 164 634	30 979	-	4 947 591
Усього зобов'язань сегментів	3 751 978	1 164 634	30 979	-	4 947 591
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	10 361	10 361
Усього зобов'язань	3 751 978	1 164 634	30 979	10 361	4 957 952
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	285 246	285 246
Накопичена амортизація	-	-	-	(117 473)	(117 473)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2021 року

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 520 720	884 329	685 437	-	3 090 486
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 867	1 867
Усього активів сегментів	1 520 720	884 329	685 437	1 867	3 092 353
Нерозподілені активи	-	-	-	193 261	193 261
Усього активів	1 520 720	884 329	685 437	195 128	3 285 614
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 271 730	1 283 082	366 860	-	2 921 672
Усього зобов'язань сегментів	1 271 730	1 283 082	366 860	-	2 921 672
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	25 326	25 326
Усього зобов'язань	1 271 730	1 283 082	366 860	25 326	2 946 998
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	245 056	245 056
Амортизація	-	-	-	(76 158)	(76 158)

за 3 місяці до 31 березня 2022 року

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами**Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис.грн.)
Кредити та заборгованість клієнтів	18	955	4 569	5 542
Кошти клієнтів, у т. ч.:	176 351	1 803	13 607	191 761
• поточні	6 341	1 749	10 706	18 796
• строкові	170 010	54	2 901	172 965
Інші зобов'язання	4	2	1	7
Резерв за відпустками	566	408	-	974

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

✓ фізичні особи - від 12% до 45% (гривні).

✓ юридичні особи – 18 % (гривні);

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 6,5%;

✓ фізичні особи (строкові кошти):

- 5% - 10,8% (гривні);

- 1,25% - 5% (долари США);

- 0,75 - 1,7% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис.грн.)
Процентні доходи	-	69	200	269
Процентні витрати	(1 805)	(16)	(61)	(1 882)
Комісійні доходи	207	7	37	251
Комісійні витрати	(5)	(3)	-	(8)
Інші операційні доходи	-	-	12	12
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(2)	(144)	-	(146)
Адміністративні та інші операційні витрати	(619)	(50)	(24 806)	(25 475)
• витрати по активам з права користування	(256)	-	(443)	(699)
• інформаційно – консультаційні послуги	(318)	-	-	(318)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(12)	-	-	(12)
• інші операційні витрати	-	-	(24 253)	(24 253)
• інші витрати	-	-	(110)	(110)
• витрати на відрядження	(33)	(44)	-	(77)
• витрати на навчання	-	(6)	-	(6)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис. грн.)
Інші потенційні зобов'язання	513	121	21 500	22 134

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження) за 3 місяці до 31 березня 2022 року
 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців до 31 березня 2022 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис. грн.)
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 189	1 271	-	2 460
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	11 825	830	-	12 655

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис. грн.)
Кредити та заборгованість клієнтів	204	1 130	5 520	6 854
Кошти клієнтів, у т. ч.:	135 708	3 864	6 054	145 626
• поточні	2 234	3 864	6 054	12 152
• строкові	133 474	-	-	133 474
Інші фінансові активи	-	20	-	20
Інші фінансові зобов'язання	4	2	1	7
Резерв за відпустками	539	707	-	1 246

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 17% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 7,4%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):

- 7% - 8,5% (гривні);
- 1,5% - 1,8% (долари США);
- 0,5% - 1% (євро).

- ✓ фізичні особи (строкові кошти):

- 8,75% - 10,5% (гривні);
- 1,75% - 2,5% (долари США);
- 1% - 1,75% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис. грн.)
Процентні доходи	-	71	319	390
Процентні витрати	(1 668)	-	-	(1 668)
Комісійні доходи	30	7	57	94
Інші операційні доходи	-	-	22	22
Комісійні витрати	(6)	(8)	-	(14)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(17)	(317)	-	(334)
Адміністративні та інші операційні витрати	(538)	(152)	(21 329)	(22 019)
• витрати по активам з права користування	(261)	-	(318)	(579)
• інформаційно – консультаційні послуги	(178)	(73)	-	(251)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(12)	-	(2)	(14)
• інші операційні витрати	-	-	(21 009)	(21 009)
• витрати на відрядження	(87)	(52)	-	(139)
• витрати на навчання	-	(27)	-	(27)

за 3 місяці до 31 березня 2022 року

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	658	260	2 800	3 718

(тис. грн.)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців до 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 618	576	-	2 194
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 472	623	3 000	5 095

(тис. грн.)

Виплати провідному управлінському персоналу

	За 3 місяці до 31 березня 2022 року	За 3 місяці до 31 березня 2021 року
Поточні виплати працівникам	(2 460)	(3 057)

У звітному періоді були відсутні для провідного управлінського персоналу:

- ✓ винагороди (окрім виплат при звільненні), виплата яких в повному обсязі очікується до закінчення дванадцяти місяців після 31 березня 2022 року;
- ✓ виплати працівникам (окрім виплат при звільненні), що виплачуються по закінченні їхньої трудової діяльності;
- ✓ виплати працівникам, що надаються в обмін на розірвання трудової угоди в результаті:
- рішення Банку розірвати трудову угоду з працівником до досягнення ним пенсійного віку;
- рішення працівника прийняти пропозицію про винагороду, що надається в обмін на розірвання трудової угоди.

Примітка 21. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, таких як, об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.

На річних загальних зборах акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД", проведених 01 березня 2022 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2021 рік 139 500 тис. грн., до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" 450 500 тис. грн.

02 березня 2022 року до Національного банку України подані документи з метою погодження статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу. 25 квітня 2022 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 450 500 тис. грн.

24 лютого 2022 року російська федерація почала воєнні дії проти України. Військова агресія та запровадження військового стану негативно впливають на економіку України та в певній мірі на світову економіку, підвищують відповідні макроекономічні та інші ризики в Україні (операційні, валютні, ліквідності, кредитні, тощо), призводять до суттєвої курсової нестабільності, обмеження доступу або втрати компаніями України активів та ліквідності, значного погіршення бізнес-середовища, та інших негативних факторів. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті.

На даний момент вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також їхнє остаточне врегулювання, неможливо передбачити, та відповідні ризики неможливо оцінити з достатньою вірогідністю. Не можливо також визначити в якій мірі нестабільність і відповідні ризики та їх реалізація можуть негативно вплинути на економіку України загалом та зокрема операційну діяльність Банку у майбутньому.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

З метою пом'якшення впливу негативних факторів на діяльність та забезпечення безперервної діяльності в умовах військової агресії, Банк проводить здійснення наступного:

1. Враховуючи специфіку банківська діяльність може бути частково переведена у віддалений режим роботи окремих працівників:

- ✓ досвід роботи у віддаленому режимі Банк має ще з 2020 року, коли під час першої хвилі коронавірусу SARS-CoV-2 Банку вдалося ефективно налагодити свою роботу в умовах суворого карантину та неможливості роботи в офісі;
- ✓ співробітникам Банку надано можливість працювати віддалено, у тому числі забезпечено необхідною комп'ютерною технікою; на даний момент в офісі працюють лише близько 20-25% співробітників, всі інші працюють віддалено, частина виїхала з м. Дніпра в більш спокійні регіони;
- ✓ на момент випуску даної фінансової звітності активні воєнні дії в області, в якій розміщений Банк, не ведуться, але у разі критичного загострення ситуації в м. Дніпро, Банк відкрив резервний офіс в одному з регіонів Західної України.

2. Проведено заходи з метою збереження критичних активів Банку:

- ✓ основні сервери Банку, на яких зберігаються критично важливі дані, програмний комплекс ОДБ «SCROOGE» та інші програмні комплекси, необхідні для поточної роботи, знаходяться в м. Дніпро;
- ✓ виконується регулярне резервне збереження даних в «хмарних» сервісах не на території країни; при найгіршому сценарії (виключення основних серверів), Банк має можливість відновити роботу протягом кількох годин.

Не зважаючи на вищенаведене та високу невизначеність, керівництво Банку впевнено, що ця невизначеність не призведе до коригуючих подій, які могли б значно вплинути на суми активів та зобов'язань Банку станом на 31 березня 2021 року.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які відбулися після звітного періоду.

Після звітної дати не було інших суттєвих подій, які впливають на розуміння цієї фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано «21» листопада 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31




Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна