

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

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 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 6 місяців до 30 червня 2022р.	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців до 30 червня 2021р.	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 клієнтів	17
Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями.....	18
Примітка 11. Інші зобов'язання.....	18
Примітка 12. Статутний капітал.....	19
Примітка 13. Процентні доходи та витрати	20
Примітка 14. Комісійні доходи та витрати.....	20
Примітка 15. Інші операційні доходи	20
Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати.....	21
Примітка 17. Витрати на податок на прибуток.....	22
Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	23
Примітка 19. Операційні сегменти.....	23
Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами	25
Примітка 21. Події після дати балансу	28

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2022 року

	При- мітки	30 червня 2022 року	(тис. грн.) 31 грудня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 021 177	675 660
Кредити та заборгованість клієнтів	5	739 750	738 175
Інвестиції в цінні папери	6	1 220 164	1 714 749
Відстрочений податковий актив		2 181	2 313
Основні засоби	7	110 418	115 965
Нематеріальні активи	7	54 631	57 036
Активи з права користування	7	5 131	14 726
Інші активи	8	687 601	744 860
Необоротні активи, утримувані для продажу		7 610	7 610
Усього активів		3 848 663	4 071 094
Заборгованість перед Національним банком України		-	809 929
Кошти клієнтів	9	3 113 316	2 322 476
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		10 607	15 131
Резерви за зобов'язаннями	10	5 355	762
Інші зобов'язання	11	158 528	444 352
Усього зобов'язань		3 287 806	3 592 650
Статутний капітал	12	450 500	311 000
Резервні та інші фонди банку		26 849	19 507
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		83 508	147 937
Усього власного капіталу		560 857	478 444
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 848 663	4 071 094

Затверджено до випуску та підписано «5» січня 2023 року

Т.в.о. Голови Правління *

Головний бухгалтер

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



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

	При- мітки	За період 01 квітня 30 червня 2022р.	Наростаючі м підсумком із початку 2022р. до 30 червня 2022р.	За період 01 квітня 30 червня 2021р.	Наростаючим підсумком із початку 2021р. до 30 червня 2021р.
Процентні доходи	13	95 954	169 598	79 767	129 964
Процентні витрати	13	(34 900)	(56 661)	(34 439)	(57 761)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	13	61 054	112 937	45 328	72 203
Комісійні доходи	14	337 898	729 618	357 253	677 330
Комісійні витрати	14	(148 363)	(337 361)	(205 632)	(408 444)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		59	59	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		58 341	78 191	8 528	15 290
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(927)	(5 843)	(4 186)	(5 586)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	7	116
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,8	(93 070)	(97 926)	(19 341)	(36 261)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	377	(4 591)	1	2 315
Інші операційні доходи	15	3 622	5 122	5 225	8 165
Витрати на виплати працівникам	16	(46 460)	(97 904)	(41 239)	(81 891)
Витрати зносу та амортизації	16	(11 518)	(24 279)	(13 461)	(25 464)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(101 709)	(256 293)	(114 910)	(192 152)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		59 304	101 730	17 574	25 621
Витрати на податок на прибуток	17	(10 786)	(19 317)	(3 163)	(4 195)
Прибуток/(збиток) за звітний період		48 518	82 413	14 411	21 426
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	18	48 518	82 413	14 411	21 426
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку*:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період*		242,59	412,07	72,06	107,13

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано «5» січня 2023 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців до 30 червня 2022р.

(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 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 6 місяців до 30 червня 2022 року	-	-	-	82 413	82 413	82 413
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	12	139 500	-	7 342	(146 842)	-
Залишок на 30 червня 2022 року	450 500	-	26 849	83 508	560 857	560 857

Затверджено до випуску та підписано «6» січня 2023 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців до 30 червня 2021р.

(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 2019 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 початок звітного періоду	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за 6 місяців до 30 червня 2021 року	-	-	-	21 426	21 426	21 426
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	-	52 000	2 787	(54 787)	-	-
Залишок на 30 червня 2021 року	259 000	52 000	19 507	22 520	353 027	353 027

Затверджено до випуску та підписано «5» січня 2023 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

	При- мітки	За 6 місяців до 30 червня 2022р.	(тис. грн.) За 6 місяців до 30 червня 2021р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		172 662	100 839
Процентні витрати, що сплачені		(56 753)	(56 461)
Комісійні доходи, що отримані		724 922	677 277
Комісійні витрати, що сплачені		(335 999)	(405 869)
Результат операцій із іноземною валютою		78 191	15 291
Інші отримані операційні доходи		3 740	8 120
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(94 498)	(79 783)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(265 761)	(194 549)
Податок на прибуток, сплачений		(23 709)	(3 479)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		202 795	61 386
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		479 159	(1 654 762)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(54 513)	45 017
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		59	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		63 589	(3 311)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(810 000)	647 800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		738 530	9 664
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	2
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(277 402)	938 640
Інші надходження/(вибуття) грошових коштів		-	(2 139)
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		342 217	42 297
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(4 463)	(9 850)
Надходження від реалізації основних засобів		-	54
Придбання нематеріальних активів		(7 255)	(16 014)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(11 718)	(25 810)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(3 975)	(6 766)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(3 975)	(6 766)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		23 289	(18 354)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 296)	89
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		345 517	(8 544)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	675 660	589 125
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 021 177	580 581

Затверджено до випуску та підписано «5» січня 2023 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

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

Савченко Михайло Олександрович

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 півріччя 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.

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 30 червня 2022 року Банк має 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

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку України та рокам спільної роботи над реформою сектору з 2015 року. У результаті банки підійшли до кризи зі значним запасом капіталу та ліквідності, операційно стійкими та ефективними, мали плани дій на випадок несприятливих подій. Унаслідок війни ВВП впаде більш як на третину, а інфляція в разі перевищуватиме цільовий рівень. Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу. Водночас Національний банк України вимушений був запровадити жорсткі обмеження на валютні операції та трансграничні потоки капіталу. Для збалансування валютного ринку Національний банк України проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти. Рекордно великий дефіцит бюджету частково покривається шляхом прямого викупу Національним банком України ОВДП у Міністерства фінансів. Такий підхід є тимчасовим, і поступово обсяги монетизації Національним банком України дефіциту бюджету мають бути мінімізовані та заміщені ринковими залученнями.

Фінансування потреб бюджету та поповнення міжнародних резервів Національного банку України можливі завдяки масштабній фінансовій допомозі країн-партнерів. Вона переважно надходить у вигляді довгострокових позик за низькими ставками та меншою мірою грантів. Доступ на міжнародний приватний ринок капіталу для українського уряду та емітентів наразі закритий. Водночас для банків закриття зовнішніх боргових ринків не є проблемою, адже вони фондуються переважно всередині країни і не залежать від зовнішніх запозичень.

Фінансовим установам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилилися в лютому. Для збереження даних банки перемістили їх до хмарних сховищ. Проте збитки банків від подій операційного ризику будуть значними. Довіра вкладників до банків збереглася: обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів. Проте подекуди вони намагалися переказати свої кошти в державні та іноземні банки. Це змусило банки підвищувати депозитні ставки для бізнесу. Натомість населення не намагалося перекласти кошти із одних банків в інші – вкладення зросли в банках усіх груп.

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

Стабільність вкладів дала змогу банкам навіть здешевити вартість цих залучень. Однак з середини квітня гривневі вклади на вимогу припинили зростати. Строкові та валютні кошти ж стабільно зменшувалися. Попри те, що ліквідність банківського сектору наразі не викликає занепокоєнь, ризик ліквідності все ще може реалізуватися під час війни, тож ігнорувати його не можна.

Національний банк України в червні різко підвищив облікову ставку, щоб, зокрема, забезпечити привабливість гривневих вкладів. Це рішення надалі спонукає банки підняти ставки за депозитами. Також має зрости дохідність ОВДП. За ринкового рівня ставок банки без шкоди для бізнес-моделей зможуть збільшити частку державних цінних паперів на балансах за рахунок залучення дорожчих депозитів. Водночас уряд, пропонуючи ринкові умови, зможе забезпечити стійкий ринковий попит на власні боргові папери та мінімізувати емісійне фінансування дефіциту бюджету.

Навіть під час війни банки надають нові кредити, проте таке кредитування має свої особливості. Апетит банків до ризику різко знизився. Кредитний попит населення та бізнесу значно послабився, збільшення фінансування потребують лише окремі підприємства та галузі, зокрема сільське господарство. Щоб зберегти їхній доступ до кредитів, уряд розширив програми державної підтримки. Тож невеликі позичальники і надалі отримують дешеві кредити, а банки ділять кредитні ризики з урядом. З початку повномасштабної війни чисті гривневі кредити бізнесу зросли – це зростання переважно забезпечено програмами підтримки. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки.

З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору. Банки поволи почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів. Водночас висока операційна прибутковість збереглася. Поточні оцінки очікуваних втрат банків усе ще недостатньо консервативні. За очікуваннями Національного банку України банки втратять мінімум 20% кредитного портфеля внаслідок війни та економічної кризи. Такі втрати матимуть значний вплив на достатність капіталу банків. З огляду на це Національний банк України дотримуватиметься політики регуляторних послаблень. Наприклад, за порушення вимог до капіталу або ліквідності до банків тимчасово не застосовуватимуться заходи впливу. Щоб оцінити максимальний рівень втрат від кредитного ризику, що банки можуть покрити за поточного запасу капіталу, Національний банк України провів реверсивне стрес-тестування. Його результати свідчать, що двадцятка найбільших банків може втратити у середньому до 25% кредитного портфеля, зберігаючи основний капітал додатним. Навіть з такими втратами кредитного портфеля і відповідних процентних доходів понад половина з двадцяти найбільших банків залишатимуться операційно прибутковими. Збереження операційної ефективності – передумова подальшого відновлення банками капіталу. Національний банк України дасть для цього достатньо часу. Багато банків зможуть самостійно відновити капітал за рахунок прибутків. Проте деякі фінансові установи, серед яких можуть бути окремі державні банки, потребуватимуть підтримки акціонерів.

З кінця липня Національний банк України знижує ваги ризику за незабезпеченими споживчими кредитами із 150% до 100%. Підвищення ваг ризику в період активної кредитної експансії запобігло накопиченню надмірних ризиків та надмірному послабленню кредитних стандартів банками. Тож цей макропруденційний інструмент зіграв свою позитивну контрциклічну роль. Зараз банки зможуть використати накопичений запас капіталу під незабезпечені споживчі кредити, щоб покрити кредитні втрати.

Війна та її подальша ескалація стала одним із домінуючих ризиків для світової економіки. Вона спричинила смерті, руйнування, потоки біженців і зростання цін на енергоносії та продовольство. Нині зусилля країн-партнерів спрямовані на надання військової, фінансової та гуманітарної підтримки Україні. Водночас санкціями стримується економічний потенціал росії. Наслідками війни для світової економіки буде помітне сповільнення виробництва та подальше пришвидшення інфляції.

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 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 30 червня 2022.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

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

	30 червня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Готівкові кошти	554 005	338 047
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	155 793	55 244
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	316 375	283 016
✓ України	147 342	280 217
✓ інших країн	169 033	2 799
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(4 996)	(647)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 021 177	675 660

Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків у банках станом на 30 червня 2022р.

	(тис. грн.)
BBB	168 970
B	13 761
CCC	1 004
CCC-	132 577
-	63
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 996)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	311 379

Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків у банках станом на 31 грудня 2021р.

	(тис. грн.)
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 кореспондентськими рахунками

	30 червня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Резерв під знецінення станом на початок періоду	647	428
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	4 349	219
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	4 996	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.

	(тис. грн.)	
	<i>30 червня</i> 2022 р.	<i>31 грудня</i> 2021 р.
Кредити, надані юридичним особам	807 429	744 554
Кредити, надані фізичним особам	126 311	99 285
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву за кредитами	933 740	843 839
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(193 990)	(105 664)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	739 750	738 175

Станом на 30 червня 2022 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву за кредитами), наданих Банком клієнтам, на 86,47% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 13,53% – 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 30 червня 2022 року

	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	137 444	-	-	137 444
Низький кредитний ризик	433 440	-	-	433 440
Середній кредитний ризик	-	81 196	-	81 196
Високий кредитний ризик	-	32 348	-	32 348
Дефолтні активи	-	-	249 312	249 312
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	570 884	113 544	249 312	933 740
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(15 109)	(3 783)	(175 098)	(193 990)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	555 775	109 761	74 214	739 750

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

	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	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 30 червня 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	46	-	258	304
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	581	(18 131)	106 695	89 145
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(1 533)	(1 533)
Курсові різниці	411	-	(1)	410
Резерв під знецінення кредитів на кінець періоду	15 110	3 782	175 098	193 990

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

за 6 місяців до 30 червня 2022 року

Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 червня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	сума	%	сума	%
	(тис. грн.)			
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	124 326	13,31	121 977	14,45
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	134 759	14,43	179 390	21,26
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	142 306	15,24	118 894	14,09
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 248	1,53	10 190	1,21
Фінансові послуги	367 852	39,40	296 432	35,13
Фізичні особи	126 311	13,53	99 285	11,77
Інші	23 938	2,56	17 671	2,09
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	933 740	100	843 839	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 30 червня 2022 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 219 543 тис. грн., що становить 27,19% 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 30 червня 2022 року

	Кредити, надані		Усього
	юридичним особам	фізичним особам	
Незабезпечені кредити	1 060	69 399	70 459
Кредити забезпечені:	806 369	56 912	863 281
грошовими коштами	470 249	-	470 249
нерухомим майном	200 574	14 433	215 007
• у т.ч. житлового призначення	23 884	14 113	37 997
гарантіями і поручительствами	15 812	71	15 883
іншими активами	119 734	42 408	162 142
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	807 429	126 311	933 740

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

	Кредити, надані		Усього
	юридичним особам	фізичним особам	
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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Вплив вартості застави на якість кредитів станом на 30 червня 2022 року

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	628 433	469 728	158 705
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	111 317	67 855	43 462
Усього кредитів	739 750	537 583	202 167

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

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

	30 червня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 050 057	1 714 749
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	170 107	-
Усього інвестицій в цінні папери	1 220 164	1 714 749

Станом на 30 червня 2022 року кількість облігацій внутрішньої державної позики складає 1 010 000 штук, інвестиційних депозитних сертифікатів, емітованих НБУ – 170 штук, номінальна вартість – 1 180 000 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 30 червня 2022 року

	Облігації внутрішньої державної позики	Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ	Усього
Не прострочені та не знецінені	1 050 057	170 107	1 220 164
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B-			
Усього не прострочених та не знецінених	1 050 057	170 107	1 220 164
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	1 050 057	170 107	1 220 164

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

	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

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	Будівлі, споруди та передаточні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші оборотні матеріальні активи	Усього основних засобів	Незвершені капітальні вкладення нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього нематеріальних активів	Активи 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 добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	(17 469)	17 469	-	-
Вибуття	(4 792)	(9 839)	(772)	(391)	(9 192)	(24 986)	-	(15 529)	(15 529)	(12 531)
Амортизаційні відрахування	78 482	26 957	1 767	3 756	5 003	115 965	11 367	45 669	57 036	14 726
Балансова 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
Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2021 року	(17 368)	(32 194)	(3 028)	(1 442)	(25 647)	(79 679)	-	(27 868)	(27 868)	(17 091)
Знос на 31 грудня 2021 року	-	1 967	-	303	2 256	4 526	6 913	342	7 255	1 674
Надходження	-	-	-	-	1 626	1 626	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 579)
Модифікація	-	-	(897)	-	(2 068)	(2 965)	-	-	-	(5 007)
Вибуття	(2 396)	(4 759)	482	(221)	(1 840)	(8 734)	-	(9 660)	(9 660)	(4 667)
Амортизаційні відрахування	76 086	24 165	1 352	3 838	4 977	110 418	18 280	36 351	54 631	5 131
Балансова вартість на 30 червня 2022 року	95 850	61 118	3 898	5 501	32 464	198 831	18 280	73 879	92 159	22 905
Первісна (переоцінена) вартість на 30 червня 2022 року	(19 764)	(36 953)	(2 546)	(1 663)	(27 487)	(88 413)	-	(37 528)	(37 528)	(17 774)
Знос на 30 червня 2022 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 8. Інші активи

	30 червня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	658 492	713 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 110	9 108
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	4 942	12 457
Інші фінансові активи	34 912	30 714
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(35 040)	(30 762)
Усього інших фінансових активів	671 416	734 966
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	7 020	2 277
Передоплата за послуги	9 846	7 914
Дорогоцінні метали	402	370
Інші активи	713	912
Резерви під знецінення інших активів	(1 796)	(1 579)
Усього інших нефінансових активів	16 185	9 894
Усього інших активів	687 601	744 860

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року:

залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 10 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 МС 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 еквайр 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 транзакцій;
- ✓ 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 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня 2022 року	45	42	30 675	30 762
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 6 місяців до 30 червня 2022 року	(5)	8 349	(4 066)	4 278
Залишок станом на 30 червня 2022 року	40	8 391	26 609	35 040

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн.)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	-	16	3 525	5 101	8 642
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом 2021 року	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.)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
Залишок станом на 1 січня 2022 року	(1 579)	(1 579)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 6 місяців до 30 червня 2022 року	(217)	(217)
Залишок станом на 30 червня 2022 року	(1 796)	(1 796)

Примітка 9. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	30 червня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Державні та громадські організації	112 868	14 832
Поточні рахунки	112 868	14 832
Інші юридичні особи	1 947 275	1 338 251
Поточні рахунки	1 927 981	1 238 722
Строкові кошти	19 294	99 529
Фізичні особи:	1 053 173	969 393
Поточні рахунки	592 894	433 440
Строкові кошти	460 279	535 953
Усього коштів клієнтів	3 113 316	2 322 476

Строкові вклади (депозити) у сумі 274 015 тис. грн. розміщені клієнтами як забезпечення за кредитами клієнтам на загальну суму 470 249 тис. грн. (за 2021 рік 206 004 тис. грн. та 332 344 тис. грн. відповідно). Деталі див. у примітці 5.

Примітка 9. Кошти клієнтів (продовження)

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 6 місяців до 30 червня 2022 року складає 263 043 тис. грн. або 54,85% загального депозитного портфелю (за 2021 рік складає 271 699 тис. грн. та 42,75% відповідно).

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями**Зміни резервів за наданими гарантіями протягом 6 місяців до 30 червня 2022 року**

	Зобов'язання за наданими гарантіями	Усього
Залишок на початок періоду	762	762
Формування та/або зменшення резерву протягом 6 місяців до 30 червня 2022 року	4 591	4 591
Переоцінка	2	2
Залишок на кінець періоду	5 355	5 355

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 протягом 2021 року

	Зобов'язання за наданими гарантіями	Усього
Залишок на початок періоду	3 315	3 315
Формування та/або зменшення резерву протягом 2021 року	(2 553)	(2 553)
Залишок на кінець періоду	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 11. Інші зобов'язання

	30 червня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	101 134	361 775
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	6 855	15 743
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	34 219	53 498
<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>9 992</i>	<i>26 555</i>
<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	<i>764</i>	<i>1 243</i>
<i>інші нараховані витрати</i>	<i>23 463</i>	<i>25 700</i>
Усього інших фінансових зобов'язань	142 208	431 016
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 429	2 204
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 687	9 280
Доходи майбутніх періодів	1 204	1 738
Інші зобов'язання	-	114
Усього інших нефінансових зобов'язань	16 320	13 336
Усього інших зобов'язань	158 528	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
- ✓

Примітка 11. Інші зобов'язання (продовження)

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 12. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис. грн.)
Залишок на 31 грудня 2021 року	200	311 000	311 000
Залишок на 1 січня 2022 року	200	311 000	311 000
Зареєстрований статутний капітал	-	139 500	139 500
Залишок на 30 червня 2022 року	200	450 500	450 500

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 2,2525 тис. грн. зареєстрованих і повністю сплачених.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку. Протягом 6 місяців 2022 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за звітний період не здійснювалося.

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.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	48 810	51 887
Інвестиційні цінні папери	121 089	77 858
Кореспондентські рахунки в інших банках	3	1
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(304)	218
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	169 598	129 964
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 922)	(2 936)
Строкові кошти фізичних осіб	(13 233)	(17 988)
Строкові кошти Національного банку України	(8 009)	(24 158)
Поточні рахунки	(32 768)	(11 694)
Фінансовий лізинг (оренда)	(727)	(984)
Інші	(2)	(1)
Усього процентних витрат	(56 661)	(57 761)
Чистий процентний дохід/(витрати)	112 937	72 203

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

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Розрахунково-касові операції		
Розрахунково-касові операції з ПК	44 428	21 730
Інкасація	652 334	650 393
Операції з цінними паперами	2	19
Інші	114	111
Гарантії надані	5 659	3 027
Усього комісійних доходів	729 618	677 330
Розрахунково-касові операції		
Розрахунково-касові операції ПК	(2 854)	(3 039)
Інші	(320 510)	(400 817)
Усього комісійних витрат	(337 361)	(408 444)
Чистий комісійний дохід/витрати	392 257	268 886

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

Примітка 15. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	57	74
Дохід від суборенди	15	-
Дохід від продажу основних засобів	-	54
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	321	124
Дохід від модифікації активів	520	-
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	-	842
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою Visa International	532	1 817
Штрафи, пені отримані банком	1 259	5 114
Дохід від дострокового припинення договорів	239	63
Дохід від повернення (перерахунку) комісії за внутрішньоукраїнськими операціями МПС MasterCard	2 125	-
Інші	54	77
Усього операційних доходів	5 122	8 165

Примітка 15. Інші операційні доходи (продовження)

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.)	
	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Заробітна плата та премії	(79 416)	(65 712)
Нарахування на фонд заробітної плати	(17 297)	(14 429)
Інші виплати працівникам	(1 191)	(1 750)
Усього витрат на утримання персоналу	(97 904)	(81 891)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.)	
	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Амортизація основних засобів	(9 952)	(12 364)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(9 660)	(6 523)
Амортизація активу з права користування	(4 667)	(6 577)
Усього витрат зносу та амортизації	(24 279)	(25 464)

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

	(тис. грн.)	
	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 401)	(4 202)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(4 000)	(3 337)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 968)	(6 671)
Професійні послуги	(3 304)	(2 210)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 959)	(2 000)
Телекомунікаційні витрати	(7 867)	(6 357)
Витрати на аудит	(12)	(870)
Витрати від модифікації фінансових активів	(592)	(98)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(227 190)	(166 407)
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	<i>(3 933)</i>	<i>(64)</i>
<i>інші операційні витрати</i>	<i>(34 974)</i>	<i>(28 553)</i>
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	<i>(128 484)</i>	<i>(129 230)</i>
<i>витрати на комунальні послуги</i>	<i>(4 246)</i>	<i>(2 253)</i>
<i>господарські витрати</i>	<i>(4 122)</i>	<i>(4 301)</i>
<i>витрати на відрядження</i>	<i>(284)</i>	<i>(990)</i>
<i>інші адміністративні витрати</i>	<i>(307)</i>	<i>(244)</i>
<i>благодійність</i>	<i>(49 635)</i>	<i>(60)</i>
<i>результат від вибуття основних засобів</i>	<i>(45)</i>	<i>-</i>
<i>інші витрати</i>	<i>(1 160)</i>	<i>(712)</i>
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(256 293)	(192 152)

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 6 місяців до 30 червня 2022 року</i>	<i>За 6 місяців до 30 червня 2021 року</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(19 185)	(4 678)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(132)	483
Усього витрати податку на прибуток	(19 317)	(4 195)

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

	(тис. грн.)	
	<i>За 6 місяців до 30 червня 2022 року</i>	<i>За 6 місяців до 30 червня 2021 року</i>
Прибуток до оподаткування	101 730	25 621
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(18 311)	(4 612)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(4 241)	(2 731)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	3 367	2 665
Інші коригування	(132)	483
Витрати на податок на прибуток	(19 317)	(4 195)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців до 30 червня 2022 року

	(тис. грн.)		
	Залишок на 1 січня 2022 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 червня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 313	(132)	2 181
Основні засоби	2 312	(131)	2 181
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	(1)	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 313	(132)	2 181
Визнаний відстрочений податковий актив	2 313	(132)	2 181

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців до 30 червня 2021 року

	(тис. грн.)		
	Залишок на 1 січня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 червня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 533	483	2 016
Основні засоби	1 532	483	2 015
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	-	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 533	483	2 016
Визнаний відстрочений податковий актив	1 533	483	2 016

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

	(тис. грн.)	
	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	82 413	21 426
Прибуток/(збиток) за 6 місяців до 30 червня 2022 року	82 413	21 426
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	412,07	107,13

* 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.

Станом на 30 червня 2022 року статутний капітал Банку складає 450 500 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 82 413 тис. грн. належить власникам простих акцій.

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

	(тис. грн.)	
	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	82 413	21 426
Нерозподілений прибуток/(збиток)	82 413	21 426
Нерозподілений прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	82 413	21 426
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	82 413	21 426

Примітка 19. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців до 30 червня 2022 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.)
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	89 767	43 504	36 327	-	169 598
Комісійні доходи	275 110	454 353	155	-	729 618
Інші операційні доходи	3 667	1 061	-	394	5 122
Усього доходів сегментів	368 544	498 918	36 482	394	904 338
Процентні витрати	(37 279)	(16 253)	(2 402)	(727)	(56 661)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(94 472)	(3 236)	-	(218)	(97 926)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24	24	11	-	59
Результат від операцій з іноземною валютою	11 829	58 543	7 819	-	78 191
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(3 824)	(1 950)	-	(69)	(5 843)
Комісійні витрати	(116 557)	(218 011)	(2 793)	-	(337 361)

Примітка 19. Операційні сегменти (продовження)

Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(4 591)	-	-	-	(4 591)
Адміністративні та інші операційні витрати	(168 906)	(190 863)	(13 095)	(5 612)	(378 476)
Результат сегмента: прибуток/збиток	(45 232)	127 172	26 022	(6 232)	101 730

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців до 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	74 273	32 334	23 357	-	129 964
Комісійні доходи	245 154	429 270	2 906	-	677 330
Інші операційні доходи	172	7 855	-	138	8 165
Усього доходів сегментів	319 599	469 459	26 263	138	815 459
Процентні витрати	(20 270)	(29 260)	(7 247)	(984)	(57 761)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(21 599)	(14 207)	9	(464)	(36 261)
Результат від операцій з іноземною валютою	14 251	(490)	1 529	-	15 290
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 649)	(2 646)	(22)	(269)	(5 586)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	116	-	-	-	116
Комісійні витрати	(139 891)	(264 066)	(4 487)	-	(408 444)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 315	-	-	-	2 315
Адміністративні та інші операційні витрати	(134 734)	(149 803)	(10 479)	(4 491)	(299 507)
Результат сегмента: прибуток/збиток	17 138	8 987	5 566	(6 070)	25 621

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 392 418	1 059 449	372 683	-	3 824 550
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	7 610	7 610
Усього активів сегментів	2 392 418	1 059 449	372 683	7 610	3 832 160
Нерозподілені активи	-	-	-	16 503	16 503
Усього активів	2 392 418	1 059 449	372 683	24 113	3 848 663
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	2 165 272	1 109 991	772	-	3 276 035
Усього зобов'язань сегментів	2 165 272	1 109 991	772	-	4 922 623
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	11 772	11 772
Усього зобов'язань	2 165 272	1 109 991	772	11 772	3 287 807
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	130 946	145 495	10 184	4 365	290 990
Накопичена амортизація	(56 674)	(62 971)	(4 407)	(1 889)	(125 941)

Примітка 19. Операційні сегменти (продовження)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 054 796	1 375 938	711 899	-	4 142 633
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	4 041	4 041
Усього активів сегментів	2 054 796	1 375 938	711 899	4 041	4 146 674
Нерозподілені активи	-	-	-	200 708	200 708
Усього активів	2 054 796	1 375 938	711 899	204 749	4 347 382
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 908 299	1 798 893	258 875	-	3 966 067
Усього зобов'язань Сегментів	1 908 299	1 798 893	258 875	-	3 966 067
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	28 288	28 288
Усього зобов'язань	1 908 299	1 798 893	258 875	28 288	3 994 355
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	261 464	261 464
Амортизація	-	-	-	(85 920)	(85 920)

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	32	1 059	6 000	7 091
Кошти клієнтів, у т. ч.:	174 877	1 511	6 743	183 131
• поточні	4 867	1 460	3 742	10 069
• строкові	170 010	51	3 001	173 062
Інші активи	-	-	1 638	1 638
Інші зобов'язання	3	-	1	4
Резерв за відпустками	488	563	-	1 051

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% - 21%;

✓ фізичні особи (строкові кошти):

- 2,75% - 10,8% (гривні);

- 1,25% - 4,5% (долари США);

- 0,75 - 1,45% (євро).

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	1	96	365	462
Процентні витрати	(3 599)	(17)	(140)	(3 756)
Комісійні доходи	233	14	88	335
Комісійні витрати	(6)	(3)	-	(9)
Інші операційні доходи	-	-	30	30
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(2)	(56)	-	(58)
Адміністративні та інші операційні витрати	(948)	(67)	(91 095)	(92 110)
• витрати по активам з права користування	(551)	-	(496)	(1 047)
• інформаційно – консультаційні послуги	(318)	-	-	(318)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(21)	-	(59)	(80)
• інші операційні витрати	-	-	(47 345)	(47 345)
• інші витрати	-	-	(165)	(165)
• витрати на благодійність	-	-	(43 030)	(43 030)
• витрати на відрядження	(58)	(61)	-	(119)
• витрати на навчання	-	(6)	-	(6)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	499	120	20 000	20 619

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців до 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 695	1 606	3 000	6 301
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	12 084	1 170	1 129	14 383

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	67	1 245	4 520	5 832
Кошти клієнтів, у т. ч.:	171 666	3 019	5 665	180 350

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

• поточні	1 719	3 016	5 665	10 400
• строкові	169 947	3	-	169 950
Інші активи	-	4	146	150
Інші зобов'язання	7	4	1	12
Резерв за відпустками	549	757	-	1 306

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 9% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 7,4%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 8,5% (гривні);
 - 1,5% - 1,8% (долари США);
 - 0,5% - 1% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 8,75% - 9,8% (гривні);
 - 1,25% - 1,95% (долари США);
 - 0,75% - 1,45% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2021 року

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	1	152	533	686
Процентні витрати	(3 445)	(19)	(25)	(3 489)
Комісійні доходи	58	17	99	174
Інші операційні доходи	-	-	54	54
Комісійні витрати	(35)	(16)	-	(51)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(5)	(448)	-	(453)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 053)	(563)	(45 185)	(46 801)
• витрати по активам з права користування	(602)	-	(652)	(1 254)
• інформаційно – консультаційні послуги	(178)	(99)	-	(277)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(23)	-	(4)	(27)
• інші операційні витрати	-	-	(44 529)	(44 529)
• витрати на відрядження	(250)	(437)	-	(687)
• витрати на навчання	-	(27)	-	(27)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	480	226	3 400	4 106

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

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців до 30 червня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 289	1 262	-	4 551
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 075	1 102	4 000	8 177

(тис. грн.)

Виплати провідному управлінському персоналу

	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Поточні виплати працівникам	(4 744)	(6 148)

(тис. грн.)

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 30 червня 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

Примітка 21. Події після дати балансу (продовження)
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 30 червня 2022 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 «5» січня 2023 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

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



Савченко Михайло Олександрович

Хоторнічан Людмила Яківна