

Проміжна скорочена фінансова звітність  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року

**ЗМІСТ:**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2023 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року .....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року .....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року (непрямий метод) .....	6
ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
Примітка 1. Інформація про банк .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність .....	8
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	12
Примітка 7. Інші фінансові активи.....	14
Примітка 8. Інші активи .....	15
Примітка 9. Кошти банків.....	16
Примітка 10. Кошти клієнтів.....	16
Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями.....	17
Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання .....	17
Примітка 13. Інші зобов'язання .....	17
Примітка 14. Субординований борг .....	18
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	18
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	19
Примітка 17. Процентні доходи та витрати .....	19
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати .....	20
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	20
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
Примітка 21. Чистий прибуток /збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток .....	21
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток .....	21
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	22
Примітка 24. Операційні сегменти.....	22
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами.....	24
Примітка 26. Події після дати балансу .....	26

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2023 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 березня 2023 року (неаудовано)	31 грудня 2022 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	150 072	147 065
Кредити та заборгованість у банках			-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	71 455	123 921
Інвестиції в цінні папери	6	647 207	668 403
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив		3 397	3 397
Основні засоби та нематеріальні активи		100 061	103 141
Активи з права користування		694	577
Інші фінансові активи	7	15 888	11 790
Інші активи	8	8 306	7 993
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			-
Усього активів		997 080	1 066 287
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	9	405 351	489 010
Кошти клієнтів	10	261 354	273 526
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	11	11	3 281
Зобов'язання орендаря		664	535
Інші фінансові зобов'язання	12	7 405	10 180
Інші зобов'язання	13	11 168	11 234
Субординований борг	14	40 370	40 370
Усього зобов'язань		726 323	828 136
Статутний капітал	15	338 100	338 100
Емісійні різниці	15	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(99 234)	(131 840)
Резервні та інші фонди банку		13 080	13 080
Резерви переоцінки		887	887
Усього власного капіталу		270 757	238 151
Усього пасивів		997 080	1 066 287

Затверджено до випуску та підписано

04 травня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер




Д.Я. Золотко

Т.І. Гадомська

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		За період, що закінчився 31 березня 2023 року (неаудовано)	За період, що закінчився 31 березня 2022 року (неаудовано)
Процентні доходи	17	24 025	34 426
Процентні витрати	17	(32 787)	(12 372)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>(8 762)</b>	<b>22 054</b>
Комісійні доходи	18	7 432	13 545
Комісійні витрати	18	(2 185)	(4 939)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	21	8	(3 550)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		14	1 292
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7)	2 257
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		57 671	(2 144)
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	3 261	(53)
Інші операційні доходи	19	190	3 432
Витрати на виплати працівникам	20	(13 819)	(19 233)
Витрати зносу та амортизація	20	(3 690)	(4 892)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(7 507)	(11 002)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		32 606	(3 233)
Витрати на податок на прибуток	22	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		32 606	(3 233)
Прибуток/(збиток) за звітний період		32 606	(3 233)
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
<b>Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток:</b>			
Переоцінка основних засобів		-	-
Податок на прибуток, що пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>			
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		32 606	(3 233)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		32 606	(3 233)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	1,42	(0,14)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період		1,42	(0,14)

Затверджено до випуску та підписано

04 травня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

Степура В.С.  
+38 (044) 294 75 85 (вн. 44244)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутни й капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Накопиче ний прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2022 року</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>13 080</b>	<b>887</b>	<b>32 111</b>	<b>402 102</b>
Прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	(3 233)	(3 233)
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня 2022 року (неаудовано)</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>13 080</b>	<b>887</b>	<b>28 878</b>	<b>398 869</b>
<b>Залишок на 01 січня 2023 року</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>13 080</b>	<b>887</b>	<b>(131 840)</b>	<b>238 151</b>
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	32 606	32 606
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня 2023 року (неаудовано)</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>13 080</b>	<b>887</b>	<b>(99 234)</b>	<b>270 757</b>

Затверджено до випуску та підписано

04 травня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я.Золотько

Т.І.Гадомська

Кіютіна Н.М.

+38 (044) 294 75 85 (вн. 44270)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року (непрямий метод)**

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)	Станом на 31 березня 2022 року (неаудовано)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток (збиток) до оподаткування		32 606	(3 233)
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація		3 690	4 892
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	(57 672)	2 139
Амортизація дисконту/(премії)		2 330	(328)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	21	-	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	21	-	-
Результат операцій з іноземною валютою		7	(2 403)
(Нараховані доходи)		3 240	(9 256)
Нараховані витрати		(80)	(471)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(3 638)	53
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(19 517)	(8 607)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте збільшення (зменшення) інвестицій в цінні папери		76 621	127 496
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	52 417	(87 860)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(4 379)	4 649
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(660)	(912)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(83 665)	540 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(12 093)	(768 154)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(27)	24
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	(2 397)	(11 114)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	(67)	19
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>6 233</b>	<b>(204 459)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		-	(6 434)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>6 233</b>	<b>(210 893)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання основних засобів		(33)	(16)
Надходження від реалізації основних засобів		-	5
Придбання нематеріальних активів		(310)	(136)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(343)</b>	<b>(147)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		-	-
Погашення частки орендного зобов'язання		(299)	(606)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(299)	(606)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 584)	(2 783)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3 007	(208 863)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	147 065	1 904 276
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	150 072	1 695 413

Затверджено до випуску та підписано

04 травня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Степура В.С.  
+38 (044) 294 75 85 (вн. 44244)




Д.Я. Золотко

Т.І. Гадомська

## ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Перемоги (Галицька), 1

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Банк зареєстровано в Україні

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валюто обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 11 діючих відділень в містах Києві, Коростені, Вінниці, Львові, Одесі.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТІР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 31 березня 2023 року Банк обслуговував 7 086 клієнтів.

Акціонерами Банку на 31 березня 2023 року є 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2022 року та на 31.03.2023 року в розмірі 88,89% володіє фізична особа - нерезидент, громадянин російської федерації Є.Л.Гінер.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є Є.Л.Гінер.

Рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 03.10.2022 року №20/1286-рк та від 27.10.2022 №20/1387-рк ділову репутацію власника істотної участі в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Гінера Є.Л. визнано небездоганною та застосовано до нього захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за акціями АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», в кількості, що становить 88,890583% статутного капіталу Банку.

Відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ №20/233-рк від 06.02.2023р. право голосу за акціями Банку, які належать Гінеру Є.Л., що становлять 88,890583% статутного капіталу Банку тимчасово, до усунення порушення, передається довіреній особі Михайленко Г.А.

27 лютого 2023 року рішенням Вищого антикорупційного суду по справі № 991/1542/23 (провадження 2-а/991/7/23) задоволено позовні вимоги Міністерства юстиції України до Гінера Є.Л. про застосування санкції, передбаченої п. 1-1 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про санкції». До Гінера Є.Л. застосовано санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції» та стягнуто в дохід держави активи Гінера Є.Л. – 88,890583% акцій Акціонерного товариства «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Це рішення набуло законної сили та підлягає виконанню.

За станом на кінець дня 31.12.2022р. та 31.03.2023р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Наглядова рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 04 травня 2023 року.

При складанні окремої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Проміжна скорочена фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 1 кварталу 2023 року не здійснював.

## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

На тлі тривалих бойових дій та обстрілів цивільної інфраструктури бізнес продовжує пом'якшувати свої негативні оцінки як щодо власного розвитку, так і щодо обсягів виробництва товарів та послуг в Україні в наступні 12 місяців. Одночасно поліпшуються оцінки щодо інфляції та очікування щодо курсу національної валюти.

Глобальна економіка мляво зростає. Інфляційний тиск поволі слабшає, але залишається високим. Слабкість глобальної економіки далі тиснула на здешевлення енергоносіїв, тоді як їх пропозиція була відносно стійкою. Світові ціни на товари, вагомими для експорту України, синхронно зростали, хоча наприкінці місяця ціни на сталь і руду втратили імпульс до зростання. Провідні центральні банки наближаються до піку процентних ставок, більшість ЦБ країн ЕМ займають вичікувальну позицію.

Тривало сповільнення споживчої інфляції (до 24,9% р/р у лютому) з огляду на достатню пропозицію продовольства та пального, слабший споживчий попит, ефекти від деокупації частини Херсонщини, зміцнення готівкового курсу гривні. Це знівелювало ефекти від зростання витрат бізнесу, зокрема пов'язаних із дефіцитом електроенергії. За оцінками НБУ, у березні дезінфляція посилилася, що передусім пояснюється ефектами бази порівняння.

У січні-лютому очікувано сформувався значний дефіцит державного бюджету, який профінансований за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх боргових залучень. Останні активізувалися завдяки включенню бенчмарк-ОВДП до покриття обов'язкових резервів.

У березні тривало подальше погравлення економічної активності, зокрема завдяки стабілізації ситуації в енергетиці. Поліпшення ділових і споживчих настроїв підтримало низку видів промисловості, роздрібну торгівлю та сектори послуг. Попри невизначеність ситуації із "зерновим коридором", перевезення с/г вантажів та залізної руди до західних кордонів підтримували транспортну галузь.

Привабливість гривневих інструментів надалі зростає, реагуючи на утримання облікової ставки на високому рівні та посилення вимог до обов'язкових резервів. Покращення очікувань сприяло поліпшенню ситуації на валютному ринку та зниженню обсягу інтервенцій.

Середньозважений курс дол/грн за 1 квартал 2023 рік - 36,57 (28,55 грн. за долар США в 1 кварталі 2022 р).

Національний банк у 2023 році здійснив низку заходів з метою посилення монетарної трансмісії, активізації внутрішнього боргового ринку та мінімізації ризиків для макрофінансової стабільності. Одним з таких кроків було підвищення обов'язкових резервів. У січні-березні 2023 року НБУ підвищив загалом нормативи ОР за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб на 20 в. п., а юридичних осіб – на 10 в. п. Крім того, НБУ дав змогу банкам покривати частину ОР за рахунок бенчмарк-ОВДП.

Завдяки збереженню облікової ставки на рівні 25% та додатковим заходам НБУ зростання ставок за новими строковими депозитами населення в гривні прискорилося. Так, у лютому 2023 року вони були вищими на 7,7 в. п. порівняно з червнем 2022 року (коли облікову ставку було підвищено до 25%).

Банки, що найактивніше підвищували ставки впродовж останніх місяців, змогли поліпшити строкову структуру депозитної бази. Водночас у найбільших банках, які є головними бенефіціарами ліквідності через значні бюджетні видатки, гривневі ставки залишаються недостатньо привабливими для вкладників, ураховуючи рівень поточної та очікуваної інфляції.

Загальна кількість банків становить 65, з них з приватною власністю - 47. АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за рівнем чистих активів займає 37 місце з числа приватних банків.

Загальний обсяг активів банків на 01.03.2023 р. збільшився на 49,4 млн. грн. та становив 2 403 035 млн. грн. При цьому, обсяг високоліквідних вкладень (готівка, коррахунки) збільшився на 140 658 млн. грн., а вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції зменшилися на 51 812 млн. грн., та обсяг кредитів зменшився на 22 286 млн. грн. Приріст пасивів на 49 443 млн. грн. обумовлено збільшенням зобов'язань банків - на 31 369 млн. грн. та приросту капіталу - на 18 074 млн. грн.

У I кварталі 2023 року АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» зменшив обсяги чистих активів на 41,9 млн. грн., переважно за рахунок зменшення вкладень в цінні папери на 74,3 млн. грн., та зменшення обсягу кредитів, наданих клієнтам на 52,4 млн. грн.

Загальна сума зобов'язань Банку зменшилась на 101,8 млн. грн., за рахунок зменшення залучених коштів НБУ на 83,7 млн. грн та коштів клієнтів на суму 12,1 млн. грн.

Прибуток Банку у I кварталі 2023 рік становив 32,61 млн. грн.

Банк дотримується всіх економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

## **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність». Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2022 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, в основному відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2022 року та прийнятих нових поправок до стандартів, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2023 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку включає в себе звітність за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року.

Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена фінансова звітність - тисячі гривень.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

На час подання проміжної скороченої фінансової звітності за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2022 року
1	Готівкові кошти	33 972	36 235
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22 393	12 916
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	95 066	99 277
3.1	України	95 066	99 277
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 359)	(1 363)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>150 072</b>	<b>147 065</b>

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 (неаудовано)	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 (неаудовано)
1	Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду	(1 363)	(1 536)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(6)	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	256
4	Курсові різниці	10	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 359)	(1 280)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 (неаудовано)	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 (неаудовано)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	148 428	1 905 812
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	3 003	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	(209 119)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	151 431	1 696 693

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2022 року
1	Високий рейтинг	32 718	34 971
2	Стандартний рейтинг	117 459	112 194
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 254	1 263
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>151 431</b>	<b>148 428</b>

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2022 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	71 455	123 921
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>71 455</b>	<b>123 921</b>

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2022 року
1	Кредити юридичним особам	124 463	175 103
2	Кредити, що надані фізичним особам	1 216	858
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	823	1 329
4	Резерв під знецінення кредитів	(55 047)	(53 369)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>71 455</b>	<b>123 921</b>

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 25.

Станом на 31 березня 2023 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 15 085 тис. грн.; на 31 грудня 2022 року – 13 456 тис. грн.

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	31 664	13 730	81 108	126 502
2	Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
3	Низький кредитний ризик	31 640	-	-	31 640
4	Середній кредитний ризик	24	12 952	-	12 976
5	Високий кредитний ризик	-	778	-	778
6	Дефолтні активи	-	-	81 108	81 108
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	31 664	13 730	81 108	126 502
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(705)	(1 760)	(52 582)	(55 047)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>30 959</b>	<b>11 970</b>	<b>28 526</b>	<b>71 455</b>

**Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	98 076	199	79 015	177 290
2	Мінімальний кредитний ризик	33 473	-	-	33 473
3	Низький кредитний ризик	5 728	-	-	5 728
4	Середній кредитний ризик	58 875	126	-	59 001
5	Високий кредитний ризик	-	73	-	73
6	Дефолтні активи	-	-	79 015	79 015
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	98 076	199	79 015	177 290
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 811)	(69)	(50 489)	(53 369)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>95 265</b>	<b>130</b>	<b>28 526</b>	<b>123 921</b>

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року (неаудовано)**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2023 року	(2 811)	(69)	(50 489)	(53 369)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи/зміни в оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(562)	(815)	(1 270)	(2 647)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	2 493	131	50	2 674
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	175	(993)	818	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	175	(993)	(818)	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(14)	(1 691)	(1 705)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2023 року (неаудовано)	<b>(705)</b>	<b>(1 760)</b>	<b>(52 582)</b>	<b>(55 047)</b>

Протягом 1 кварталу 2023 року Банк не списував безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року (неаудовано)**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2022 року	(6 535)	(1 158)	(4 029)	(11 722)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи/ зміни в оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(8 852)	(646)	(57)	(9 555)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	3 956	-	33	3 989
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(6)	6	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	(9)	9	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	3	(3)	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(153)	(153)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2022 року (неаудовано)	<b>(11 431)</b>	<b>(1 810)</b>	<b>(4 200)</b>	<b>(17 441)</b>

За 1 квартал 2022 року відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 3 235 тис. грн., з них грошовими коштами 2 625 тис. грн.

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	98 076	199	79 015	177 290
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	61	78	2 961	3 100
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(48 071)	(5 767)	(50)	(53 888)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(18 402)	19 220	(818)	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	(18 402)	19 220	(818)	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано)	31 664	13 730	81 108	126 502

**Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року (тис. грн.)**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	248 376	8 128	4 044	260 548
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	177 684	166	191	178 041
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(84 743)	(89)	(33)	(84 865)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(20)	22	(2)	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	(20)	29	(9)	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	(7)	7	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано)	<b>341 297</b>	<b>8 227</b>	<b>4 200</b>	<b>353 724</b>

**Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)		Станом на 31 грудня 2022 року	
		сума	%	сума	%
1	Фінансова та страхова діяльність	12 802	10,12	57 652	32,52
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	31 535	24,93	33 827	19,08
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	80 053	63,28	82 348	46,45
4	Переробна промисловість	73	0,06	81	0,05
5	Сільське господарство	-	-	1 195	0,67
6	Фізичні особи	2 039	1,61	2 187	1,23
7	Інші	-	-	-	-
8	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>126 502</b>	<b>100,00</b>	<b>177 290</b>	<b>100,00</b>

**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)	31 грудня 2022 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	647 138	668 334
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69
3	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>647 207</b>	<b>668 403</b>

**Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)	31 грудня 2022 року
1	Боргові цінні папери	647 138	726 040
1.1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	25 016	84 106
1.2	облігації внутрішньої державної позики	622 122	584 228
1.3	облігації органів місцевого самоврядування	-	57 706
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(57 706)
3	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>647 138</b>	<b>668 334</b>

Станом на 31 березня 2023 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6 складає 16 987 тис. грн.; на 31 грудня 2022 року – 21 629 тис. грн.

**Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)**

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2022 року
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	69	69
1.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	69
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2023 року (неаудовано) (тис. грн.)**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	647 138	-	-	647 138
2	Мінімальний кредитний ризик	647 168	-	-	647 138
3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	647 138	-	-	647 138
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	647 138	-	-	647 138

**Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 року (тис. грн.)**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	668 334	-	57 706	726 040
2	Мінімальний кредитний ризик	668 334	-	-	668 334
3	Дефолтні активи	-	-	57 706	57 706
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	668 334	-	57 706	726 040
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(57 706)	(57 706)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	668 334	-	-	668 334

**Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року (неаудовано) (тис.грн.)**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2023 року	-	-	(57 706)	(57 706)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	57 706	57 706
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2023 року (неаудовано)	-	-	-	-

**Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року (неаудовано) (тис.грн.)**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2021 року	(5 981)	-	-	(5 981)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(319)	-	-	(319)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (неаудовано)	(6 300)	-	-	(6 300)