

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року

---

Проміжна скорочена фінансова звітність  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року

ЗМІСТ:

|   |          |
|---|----------|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2023 року.....   | 3        |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року.....                   | 4        |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року.....                                   | 5        |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року (непряний метод) .....                       | 6        |
| <b>ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....</b>   | <b>7</b> |
| 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.....   | 9        |
| Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....   | 9        |
| Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....  | 10       |
| Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....   | 13       |
| Примітка 7. Інші фінансові активи.....  | 15       |
| Примітка 8. Інші активи.....  | 16       |
| Примітка 10. Кошти клієнтів.....  | 17       |
| Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями .....  | 18       |
| Примітка 12. Зобов'язання з лізингу (оренди).....   | 18       |
| Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання .....  | 18       |
| Примітка 14. Інші зобов'язання .....  | 19       |
| Примітка 15. Субординований борг .....  | 19       |
| Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....  | 19       |
| Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....   | 20       |
| Примітка 18. Процентні доходи та витрати .....  | 21       |
| Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.....   | 21       |
| Примітка 20. Інші операційні доходи .....   | 21       |
| Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.....  | 22       |
| Примітка 22. Чистий прибуток /збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. .... | 22       |
| Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.....  | 23       |
| Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....  | 23       |
| Примітка 25. Операційні сегменти .....  | 23       |
| Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами .....   | 25       |
| Примітка 27. Події після дати балансу .....   | 27       |

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2023 року**

| Найменування статті  | Примітки | (тис. грн.)                            |                        |
|--|----------|--|------------------------|
|  |          | 30 червня<br>2023 року<br>(неаудовано) | 31 грудня<br>2022 року |
| <b>АКТИВИ</b>  |          |  |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 4        | 57 012                                 | 147 065                |
| Кредити та заборгованість у банках                                 |          | -                                      | -                      |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                 | 5        | 62 081                                 | 123 921                |
| Інвестиції в цінні папери  | 6        | 618 678                                | 668 403                |
| Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток         |          | -                                      | -                      |
| Відстрочений податковий актив                                      |          | 3 397                                  | 3 397                  |
| Основні засоби та нематеріальні активи                             |          | 97 047                                 | 103 141                |
| Активи з права користування  |          | 757                                    | 577                    |
| Інші фінансові активи  | 7        | 14 352                                 | 11 790                 |
| Інші активи  | 8        | 8 360                                  | 7 993                  |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |          | -                                      | -                      |
| <b>Усього активів</b>  |          | <b>861 684</b>                         | <b>1 066 287</b>       |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |          |  |                        |
| Кошти банків   | 9        | 386 545                                | 489 010                |
| Кошти клієнтів   | 10       | 175 603                                | 273 526                |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                    |          | -                                      | -                      |
| Резерви за зобов'язаннями  | 11       | 8                                      | 3 281                  |
| Зобов'язання орендаря  | 12       | 723                                    | 535                    |
| Інші фінансові зобов'язання  | 13       | 6 428                                  | 10 180                 |
| Інші зобов'язання  | 14       | 11 158                                 | 11 234                 |
| Субординований борг  | 15       | 40 358                                 | 40 370                 |
| Усього зобов'язань   |          | 620 823                                | 828 136                |
| Статутний капітал  | 16       | 338 100                                | 338 100                |
| Емісійні різниці   | 16       | 17 924                                 | 17 924                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                        |          | (129 130)                              | (131 840)              |
| Резерв та інші фонди банку   |          | 13 080                                 | 13 080                 |
| Резерви переоцінки   |          | 887                                    | 887                    |
| Усього власного капіталу   |          | 240 861                                | 238 151                |
| <b>Усього пасивів</b>  |          | <b>861 684</b>                         | <b>1 066 287</b>       |

Затверджено до випуску та підписано

16 серпня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Г.І. Гадомська

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

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року**

| Найменування статті  | Примітки | (тис. грн.)   |              |   |               |
|--|----------|---|--------------|---|---------------|
|  |          | За тримісячний період, що закінчився 30 червня (неаудовано) |              | За шестимісячний період, що закінчився 30 червня (неаудовано) |               |
|  |          | 2023  | 2022         | 2023  | 2022          |
| Процентні доходи   | 18       | 21 952  | 30 553       | 45 977  | 64 979        |
| Процентні витрати  | 18       | (30 797)  | (23 897)     | (63 584)  | (36 269)      |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>   |          | <b>(8 845)</b>  | <b>6 656</b> | <b>(17 607)</b>   | <b>28 710</b> |
| Комісійні доходи   | 19       | 6 102   | 9 109        | 13 534  | 22 654        |
| Комісійні витрати  | 19       | (1 887)   | (2 470)      | (4 072)   | (7 409)       |
| Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | 22       | -   | (998)        | 8   | (4 548)       |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою  |          | 110   | 932          | 124   | 2 224         |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти   |          | (78)  | (555)        | (85)  | 1 702         |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів  | 4,5,6,7  | 30  | (12 631)     | 57 701  | (14 775)      |
| Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями   | 11       | 3   | 3            | 3 264   | (50)          |
| Інші операційні доходи   | 20       | 142   | 388          | 332   | 3 820         |
| Витрати на виплати працівникам   | 21       | (13 810)  | (18 517)     | (27 629)  | (37 750)      |
| Витрати зносу та амортизація   | 21       | (3 291)   | (4 091)      | (6 981)   | (8 983)       |
| Інші адміністративні та операційні витрати   | 21       | (8 372)   | (7 384)      | (15 879)  | (18 386)      |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування   |          | (29 896)  | (29 558)     | 2 710   | (32 791)      |
| Витрати на податок на прибуток   | 23       | -   | -            | -   | -             |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває  |          | (29 896)  | (29 558)     | 2 710   | (32 791)      |
| Прибуток/(збиток) за звітний період  |          | (29 896)  | (29 558)     | 2 710   | (32 791)      |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>  |          |   |              |   |               |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам банку   |          | (29 896)  | (29 558)     | 2 710   | (32 791)      |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку   |          | (29 896)  | (29 558)     | 2 710   | (32 791)      |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:  |          | (29 896)  | (29 558)     | 2 710   | (32 791)      |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.  | 24       | (1,30)  | (1,29)       | 0,12  | (1,43)        |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:   |          |   |              |   |               |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн..   | 24       | (1,30)  | (1,29)       | 0,12  | (1,43)        |

Затверджено до випуску та підписано

16 серпня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                   | При<br>мітк<br>и | Статутний<br>капітал | Емісійні<br>різниці | Резервні та<br>інші фонди | Резерви<br>переоцінки | Накопичений<br>прибуток | Усього<br>власного<br>капіталу |
|---|------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------------|
| <b>Залишок на 01 січня<br/>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<br>період                        |                  | -                    | -                   | -                         | -                     | (32 791)                | (32 791)                       |
| Інший сукупний дохід                                  |                  | -                    | -                   | -                         | -                     | -                       | -                              |
| Розподіл прибутку до<br>резервних та інших<br>фондів  |                  | -                    | -                   | -                         | -                     | -                       | -                              |
| Дивіденди   |                  | -                    | -                   | -                         | -                     | -                       | -                              |
| <b>Залишок на 30 червня<br/>2022<br/>(неаудовано)</b> |                  | <b>338 100</b>       | <b>17 924</b>       | <b>13 080</b>             | <b>887</b>            | <b>(680)</b>            | <b>369 311</b>                 |
| <b>Залишок на 01 січня<br/>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<br>звітний період                |                  | -                    | -                   | -                         | -                     | 2 710                   | 2 710                          |
| Інший сукупний дохід                                  |                  | -                    | -                   | -                         | -                     | -                       | -                              |
| Розподіл прибутку до<br>резервних та інших<br>фондів  |                  | -                    | -                   | -                         | -                     | -                       | -                              |
| Дивіденди   |                  | -                    | -                   | -                         | -                     | -                       | -                              |
| <b>Залишок на 30 червня<br/>2023<br/>(неаудовано)</b> |                  | <b>338 100</b>       | <b>17 924</b>       | <b>13 080</b>             | <b>887</b>            | <b>(129 130)</b>        | <b>240 861</b>                 |

Затверджено до випуску та підписано

16 серпня 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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року (непрямий метод)**

| Найменування статті   | Примітка | (тис. грн.)                                |  |
|---|----------|--|--|
|   |          | Станом на 30 червня 2023 року (неаудовано) | Станом на 30 червня 2022 року (неаудовано) |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |  |  |
| Прибуток (збиток) до оподаткування  |          | 2 710                                      | (32 791)                                   |
| <i>Коригування:</i>   |          |  |  |
| Знос та амортизація   |          | 6981                                       | 8 983                                      |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів  | 4,5,6,7  | (57 515)                                   | 14 773                                     |
| Амортизація дисконту/(премії)   |          | 1431                                       | (585)                                      |
| Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток |          |  | -  |
| Результат операцій із фінансовими похідними інструментами   |          |  |  |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 85   | (1 848)                                    |
| (Нараховані доходи)   |          | 3 040                                      | (10 157)                                   |
| Нараховані витрати  |          | (122)                                      | (537)                                      |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності   |          |  | -  |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності  |          |  | -  |
| Інший рух коштів, що не є грошовим  |          | (3 451)                                    | (117)                                      |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях           |          | (46 841)                                   | (22 279)                                   |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>   |          |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери  |          | 101 621                                    | 259 663                                    |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків  |          | -  | -  |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  | 5        | 62 893                                     | (81 519)                                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   | 7        | (3 095)                                    | (124 407)                                  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  | 8        | (365)                                      | (216)                                      |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  | 9        | (102 482)                                  | 550 000                                    |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  | 10       | (97 813)                                   | (2 192 247)                                |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   | 11       | (30)                                       | 3  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   | 13       | (3 374)                                    | (28 173)                                   |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань  | 14       | (454)                                      | (183)                                      |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>        |          | <b>(89 940)</b>                            | <b>(1 639 358)</b>                         |
| Податок на прибуток, що сплачений   |          | -  | (6 434)                                    |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>                                      |          | <b>(89 940)</b>                            | <b>(1 645 792)</b>                         |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |          |  |  |
| Придбання основних засобів  |          | (37)                                       | (194)                                      |
| Надходження від реалізації основних засобів   |          | -  | 5  |
| Придбання нематеріальних активів  |          | (310)                                      | -  |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів  |          | -  | -  |
| Дивіденди, що отримані  |          | -  | -  |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                    |          | <b>(347)</b>                               | <b>(189)</b>                               |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |          |  |  |
| Дивіденди, що виплачені   |          | -  | -  |
| Погашення частки орендного зобов'язання   |          | (605)                                      | (1 008)                                    |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності  |          | (605)                                      | (1 008)                                    |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти  |          | 839  | (12 898)                                   |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів   | 4        | (90 053)                                   | (1 659 887)                                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду  |          | 147 065                                    | 1 904 276                                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду   |          | 57 012                                     | 244 389                                    |

Затверджено до випуску та підписано  
16 серпня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року

## 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 валютно 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, Одесі, Львові, Жмеринці, Коростені, с. Зарванці.

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 прозорості та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 30 червня 2023 року Банк обслуговував 6 568 клієнтів.

Акціонерами Банку на 30 червня 2023 року є 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2022 року та на 30.06.2023 року в розмірі 88,89% володіє фізична особа - нерезидент, громадянин російської федерації Є.Л.Гінер.

Кінцевою контролюючою стороною 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. Станом на дату звітності рішення не виконано.

За станом на кінець дня 31.12.2022р. та 30.06.2023р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

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

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 16 серпня 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 півріччя 2023 року не здійснював.

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

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Осінньо-зимовий енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очікувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність пошавилася. Цьогоріч економіка помірно зростатиме, інфляція надалі сповільнюватиметься, а валютний ринок залишатиметься стабільним. Тож Національний банк зможе перейти до зниження облікової ставки раніше, ніж очікувалося. Фінансові показники діяльності бізнесу поліпшуються, попри все ще низькі обсяги виробництва. Однак потреба в кредитних коштах підприємств помірна. Ринок праці та доходи населення поволі відновлюються, у результаті зростає схильність до споживання. Це підсилює попит населення на банківські кредити, передусім карткові.

Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож міжнародна допомога залишається критичною для України. Започаткована програма із МВФ сприятиме отриманню 115 млрд дол. від партнерів у наступні чотири роки та робить міжнародну фінансову підтримку системнішою. Виконання Україною зобов'язань перед міжнародними партнерами – запорука подальшого планомірного надходження коштів. Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями. Обсяги інтервенцій Національного банку знизилися, а готівковий валютний курс впритул наблизився до офіційного. Національний банк поволі послаблює валютні обмеження.

Споживча інфляція далі сповільнювалася (до 17.9% р/р у квітні) з огляду на достатню пропозицію продовольства та пального, зміцнення гривні на готівковому валютному ринку, поліпшення інфляційних очікувань, а також ефект бази порівняння минулого року. За оцінками НБУ, у травні тривало сповільнення інфляції, що передусім пояснюється ефектами бази порівняння та зниженням цін на пальне

Середньозважений курс дол/грн за 2 квартал 2023 рік - 36,57 (28,55 грн. за долар США в 1 кварталі 2022 р).

Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь: коефіцієнти короткострокової ліквідності в середньому втричі перевищують мінімальні вимоги. Обсяги коштів населення на рахунках у банках стабільні. Дають результати зусилля Національного банку з поліпшення строкової структури вкладень населення. Кроки регулятора спонукали банки підвищити привабливість строкових гривневих депозитів: підняти ставки за довгими вкладками та переглянути лінійку депозитів. Внаслідок цього обсяги гривневих строкових депозитів почали зростати, як і їхня частка. Приплив коштів бізнесу триває. З огляду на свою ринкову переговорну силу підприємства досягають вищих ставок за своїми вкладками. Підвищення ставок та більші обсяги коштів на рахунках зумовили значне зростання витрат банків на фондування від бізнесу. До мінімальних рівнів скоротилися частки кредитів рефінансування та зовнішніх позик у зобов'язаннях банків.

Попри збитки від війни, банки були прибутковими у 2022 році, а в 2023 ці прибутки зросли. Основна причина – високі процентні доходи від вкладень у високоліквідні активи. Переорієнтація на менш ризикові інструменти – звична реакція банків на кризу, а в період високих процентних ставок вони ще й генерують значні доходи. Крім того, стійкими залишаються і доходи від кредитування бізнесу. Значні процентні доходи дали змогу зберегти високу проценту маржу, попри зростання вартості фондування. Це створює банкам комфорт перед можливим зниженням процентних ставок, тож ризики прибутковості незначні.

Висока чиста процентна маржа та операційна ефективність властиві банкам усіх класичних бізнес-моделей: корпоративним, роздрібним та універсальним. Тож банки з приватним капіталом не прагнули змінювати власні бізнес-моделі після початку повномасштабної війни. Роль державних банків посилилася: вони виконують соціальні функції, активно кредитують у межах державних програм та є лідерами з кредитування державних підприємств. Їхня частка на ринку зростає, що характерно для кризових періодів. Приватизація державних банків повернеться на порядок денний у післявоєнний період. Наразі ж ключове питання – оновлення їхніх стратегій з урахуванням тривалих умов безпекової невизначеності.

Висока прибутковість забезпечила зростання достатності капіталу сектору. Нині вона вдвічі перевищує мінімальні вимоги, лише один банк порушує вимоги. Достовірно оцінити ймовірну потребу банків у капіталі в перспективі трьох років покликана оцінка стійкості, яку Національний банк розпочав у квітні. За її результатами банки, для яких буде виявлено потребу в капіталі, складатимуть програми капіталізації або реструктуризації. Основним джерелом поповнення капіталу очікувано стануть прибутки фінансових установ. За рахунок накопичених прибутків банки надалі повинні будуть виконати відтерміновані та нові вимоги до капіталу відповідно до європейських норм. Крім того, за результатами оцінки стійкості Національний банк може поновити вимоги до формування банками буферів капіталу. Доки цих пріоритетних цілей не буде досягнуто, доти обмеження на розподіл капіталу зберігатиметься.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року

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 01.06.2023 р. збільшився на 140 914 млн.грн. та становив 2 494 853 млн.грн. При цьому, обсяг високоліквідних вкладень (готівка, коррахунки) збільшився на 146 155 млн.грн, вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції збільшилися на 64 351 млн.грн., та зменшився обсяг кредитів на 53 032 млн.грн. та інших активів 16 560 млн.грн. Приріст пасивів на 140 914 млн.грн обумовлено збільшенням зобов'язань банків - на 107 940 млн.грн та приросту капіталу - на 32 974 млн.грн.

У II кварталі 2023 року АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» зменшив обсяги чистих активів на 162,7 млн. грн, переважно за рахунок зменшення високоліквідних вкладень (готівка, коррахунки) на суму 93,4, вкладень в депозитні сертифікати НБУ на 25,0 млн.грн, зменшення обсягу кредитів, наданих клієнтам на 10,5 млн.грн та інших активів на 31,3 млн.грн.

Загальна сума зобов'язань Банку зменшилась на 105,5 млн. грн, за рахунок зменшення залучених коштів НБУ на 18,8 млн.грн та коштів клієнтів на суму 85,7 млн.грн.

Прибуток Банку на 01.07.2023 рік становив 2,71 млн. грн.

Банк дотримується всіх економічних нормативів, встановлених Національним банком.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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

| Рядок | Назва статті   | Станом на 30 червня 2023 року (неаудовано) | (тис. грн.)<br>Станом на 31 грудня 2022 року |
|-------|--|--|--|
| 1     | Готівкові кошти  | 33 244                                     | 36 235                                       |
| 2     | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)     | 13 153                                     | 12 916                                       |
| 3     | Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:            | 11 714                                     | 99 277                                       |
| 3.1   | України  | 11 714                                     | 99 277                                       |
| 4     | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                      | (1 099)                                    | (1 363)                                      |
| 5     | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b> | <b>57 012</b>                              | <b>147 065</b>                               |

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

| Рядок | Назва статті   | За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 (неаудовано) | (тис. грн.)<br>За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2022 (неаудовано) |
|-------|--|--|---|
| 1     | Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду                     | (1 363)  | (1 536)   |
| 2     | Придбані /ініційовані фінансові активи                                       | -  | -   |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 276  | 1 379   |
| 4     | Списання фінансових активів за рахунок резерву                               | 25   | -   |
| 5     | Інші зміни   | (37)   | -   |
| 6     | Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду                      | (1 099)  | (157)   |

**Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн.)**

| Рядок | Назва статті  | За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 (неаудовано) | За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2022 (неаудовано) |
|-------|---|--|--|
| 1     | Валова балансова вартість на початок періоду  | 148 428  | 1 905 812  |
| 2     | Придбані /ініційовані фінансові активи  | -  | -  |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)            | (90 292)   | (1 661 266)  |
| 4     | Списання фінансових активів за рахунок резерву  | (25)   | -  |
| 5     | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів | 58 111   | 244 546  |

**Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн.)**

| Рядок | Рівень рейтингу                           | Станом на 30 червня 2023 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2022 року |
|-------|---|--|-------------------------------|
| 1     | Високий рейтинг                           | 32 157                                     | 34 971                        |
| 2     | Стандартний рейтинг                       | 24 867                                     | 112 194                       |
| 3     | Рейтинг нижчий, ніж стандартний           | 1 087                                      | 1 263                         |
| 4     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 58 111                                     | 148 428                       |

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)**

| Рядок | Назва статті  | Станом на 30 червня 2023 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2022 року |
|-------|---|--|-------------------------------|
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       | 62 081                                     | 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>62 081</b>                              | <b>123 921</b>                |

**Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)**

| Рядок | Найменування статті                        | Станом на 30 червня 2023 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2022 року |
|-------|--|--|-------------------------------|
| 1     | Кредити юридичним особам                   | 117 039                                    | 175 103                       |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам         | 706  | 858                           |
| 3     | Іпотечні кредити фізичних осіб             | 1 196                                      | 1 329                         |
| 4     | Резерв під знецінення кредитів             | (56 860)                                   | (53 369)                      |
| 5     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b> | <b>62 081</b>                              | <b>123 921</b>                |

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 26.

Станом на 30 червня 2023 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 18 000 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 30 червня 2023 року (неаудовано)**

| (тис. грн.) |  |               |              |               |               |
|-------------|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Рядок       | Назва статті   | Стадія 1      | Стадія 2     | Стадія 3      | Усього        |
| 1           | Кредити та заборгованість клієнтів                                   | 25 469        | 9 451        | 84 021        | 118 941       |
| 2           | Мінімальний кредитний ризик  | -             | -            | -             | -             |
| 3           | Низький кредитний ризик  | 25 424        | -            | -             | 25 424        |
| 4           | Середній кредитний ризик   | 45            | 8 694        | -             | 8 739         |
| 5           | Високий кредитний ризик  | -             | 757          | -             | 757           |
| 6           | Дефолтні активи  | -             | -            | 84 021        | 84 021        |
| 7           | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів | 25 469        | 9 451        | 84 021        | 118 941       |
| 8           | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів           | (429)         | (936)        | (55 495)      | (56 860)      |
| 9           | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>                    | <b>25 040</b> | <b>8 515</b> | <b>28 526</b> | <b>62 081</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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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   | (294)    | (479)    | (2 576)  | (3 349)  |
| 3           | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)    | 2 500    | 604      | 138      | 3 242    |
| 4           | Загальний ефект від переведення між стадіями                                   | 176      | (993)    | 817      | -        |
| 4.1         | Переведення до стадії 1  | -        | -        | -        | -        |
| 4.2         | Переведення до стадії 2  | 176      | (993)    | 817      | -        |
| 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 | -        | 1        | (3 385)  | (3 384)  |
| 8           | Інші зміни   | -        | -        | -        | -        |
| 9           | Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2023 року                 | (429)    | (936)    | (55 495) | (56 860) |

Протягом 1 півріччя 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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2022 року (неаудовано)**

| (тис. грн.) |  |          |          |          |          |
|-------------|--|----------|----------|----------|----------|
| Рядок       | Назва статті   | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
| 1           | Резерв на 01 січня 2022 року   | (6 535)  | (1 158)  | (4 029)  | (11 722) |
| 2           | Придбані /ініційовані фінансові активи   | (11 903) | (12 032) | (110)    | (24 045) |
| 3           | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)    | 3 536    | 146      | 48       | 3 730    |
| 4           | Загальний ефект від переведення між стадіями                                   | 2 776    | (2 773)  | (3)      | -        |
| 4.1         | Переведення до стадії 1  | -        | -        | -        | -        |
| 4.2         | Переведення до стадії 2  | 2 776    | (2 776)  | -        | -        |
| 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 | -        | -        | (301)    | (301)    |
| 8           | Інші зміни   | -        | -        | -        | -        |
| 9           | Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2022 року                 | (12 126) | (15 817) | (4 395)  | (32 338) |

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2023 року (неаудовано)**

| (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                                       | 76       | -        | 5 960    | 6 036    |
| 3           | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | (54 280) | (9 968)  | (137)    | (64 385) |
| 4           | Загальний ефект від переведення між стадіями                                 | (18 403) | 19 220   | (817)    | -        |
| 4.1         | Переведення до стадії 1  | -        | -        | -        | -        |
| 4.2         | Переведення до стадії 2  | (18 403) | 19 220   | (817)    | -        |
| 4.3         | Переведення до стадії 3  | -        | -        | -        | -        |
| 5           | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання           | -        | -        | -        | -        |
| 6           | Списання фінансових активів за рахунок резервів                              | -        | -        | -        | -        |
| 7           | Інші зміни   | -        | -        | -        | -        |
| 8           | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду                         | 25 469   | 9 451    | 84 021   | 118 941  |

**Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2022 року (неаудовано)**

| (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                                       | 173 160   | 3 879    | 384      | 177 423  |
| 3           | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | (86 034)  | (3 029)  | (65)     | (89 128) |
| 4           | Загальний ефект від переведення між стадіями                                 | (100 311) | 100 279  | 32       | -        |
| 4.1         | Переведення до стадії 1  | 3         | (3)      | -        | -        |
| 4.2         | Переведення до стадії 2  | (100 294) | 100 294  | -        | -        |
| 4.3         | Переведення до стадії 3  | (20)      | (12)     | 32       | -        |
| 5           | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання           | -         | -        | -        | -        |
| 6           | Списання фінансових активів за рахунок резервів                              | -         | -        | -        | -        |
| 7           | Інші зміни   | -         | -        | -        | -        |
| 8           | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду                         | 235 191   | 109 257  | 4 395    | 348 843  |

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

(тис. грн.)

| Рядок    | Вид економічної діяльності   | Станом на 30 червня 2023 року (неаудовано) |               | Станом на 31 грудня 2022 року |               |
|----------|--|--|---------------|-------------------------------|---------------|
|          |  | сума                                       | %             | сума                          | %             |
| 1        | Фінансова та страхова діяльність   | 8 642                                      | 7,27          | 57 652                        | 32,52         |
| 2        | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 25 344                                     | 21,31         | 33 827                        | 19,08         |
| 3        | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 83 001                                     | 69,78         | 82 348                        | 46,45         |
| 4        | Переробна промисловість  | 52   | 0,04          | 81                            | 0,05          |
| 5        | Сільське господарство  | -  | -             | 1 195                         | 0,67          |
| 6        | Фізичні особи  | 1 902                                      | 1,60          | 2 187                         | 1,23          |
| 7        | Інші   | -  | -             | -                             | -             |
| <b>8</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>118 941</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**

(тис. грн.)

| Рядок    | Назва статті  | Станом на 30 червня 2023 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2022 року |
|----------|---|--|-------------------------------|
| 1        | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       | 618 609                                    | 668 334                       |
| 2        | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток      | -  | -                             |
| 3        | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 69   | 69                            |
| <b>4</b> | <b>Усього цінних паперів</b>  | <b>618 678</b>                             | <b>668 403</b>                |

Станом на 30 червня 2023 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6 складає 14 406 тис. грн.; на 31 грудня 2022 року – 21 629 тис. грн.

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

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Станом на 30 червня 2023 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2022 року |
|-------|---|--|-------------------------------|
| 1     | Боргові цінні папери  | 618 609                                    | 726 040                       |
| 1.1   | депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України                          | -  | 84 106                        |
| 1.2   | облігації внутрішньої державної позики  | 618 609                                    | 584 228                       |
| 1.3   | облігації органів місцевого самоврядування  | -  | 57 706                        |
| 2     | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | -  | (57 706)                      |
| 3     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю       | 618 609                                    | 668 334                       |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Станом на 30 червня 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                            |