

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року

Проміжна скорочена фінансова звітність
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року

ЗМІСТ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2024 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 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.....	9
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 клієнтів.....	16
Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями.....	16
Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання	17
Примітка 12. Інші зобов'язання	17
Примітка 13. Субординований борг	17
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	18
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	18
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.....	19
Примітка 18. Інші операційні доходи	19
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	20
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	21
Примітка 22. Операційні сегменти	21
Примітка 23. Управління капіталом	23
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами	24
Примітка 25. Події після дати балансу	25

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2024 року (неаудовано)	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	78 532	53 713
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	12 070	16 455
Інвестиції в цінні папери	6	236 598	303 174
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив		436	436
Основні засоби та нематеріальні активи		88 799	91 328
Активи з права користування		933	769
Інші фінансові активи	7	11 095	14 374
Інші активи	8	8 223	8 548
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		436 686	488 797
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	9	160 096	196 019
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	7 751
Резерви за зобов'язаннями	10	8	9
Зобов'язання орендаря		914	733
Інші фінансові зобов'язання	11	7 877	8 901
Інші зобов'язання	12	13 339	13 290
Субординований борг	13	40 368	40 369
Усього зобов'язань		222 602	267 072
Статутний капітал	14	338 100	338 100
Емісійні різниці	14	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(155 831)	(148 190)
Резервні та інші фонди банку		13 080	13 080
Резерви переоцінки		811	811
Усього власного капіталу		214 084	221 725
Усього пасивів		436 686	488 797

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		За період, що закінчився 31 березня 2024 року (неаудовано)	За період, що закінчився 31 березня 2023 року (неаудовано)
Процентні доходи	16	9 826	24 025
Процентні витрати	16	(2 947)	(32 787)
Чистий процентний дохід		6 681	(8 762)
Комісійні доходи	17	6 763	7 432
Комісійні витрати	17	(1 915)	(2 185)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		-	8
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		339	14
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		82	(7)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		3 823	57 671
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	1	3 261
Інші операційні доходи	18	1 163	190
Витрати на виплати працівникам	19	(13 724)	(13 819)
Витрати зносу та амортизація	19	(3 072)	(3 690)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(7 782)	(7 507)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(7 641)	32 606
Витрати на податок на прибуток	20	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(7 641)	32 606
Прибуток/(збиток) за звітний період		(7 641)	32 606
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток:			
Переоцінка основних засобів		-	-
Податок на прибуток, що пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Усього сукупного доходу за звітний період			
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		(7 641)	32 606
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(7 641)	32 606
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	(0,33)	1,42
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період		(0,33)	1,42

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотко

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 2024 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
Залишок на 01 січня 2023 року		338 100	17 924	13 080	887	(131 840)	238 151
Прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	32 606	32 606
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2023 року (неаудовано)		338 100	17 924	13 080	887	(99 234)	270 757
Залишок на 01 січня 2024 року		338 100	17 924	13 080	811	(148 190)	221 725
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(7 641)	(7 641)
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2024 року (неаудовано)		338 100	17 924	13 080	811	(155 831)	214 084

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я.Золотько

Т.І.Гадомська

Кютіна Н.М.
+38 (044) 294 75 85 (вн. 44270)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року (непрямий метод)

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)	Станом на 31 березня 2023 року (неаудовано)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		(7 641)	32 606
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація		3 072	3 690
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	(3 827)	(57 672)
Амортизація дисконту/(премії)		(382)	2 330
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		(82)	7
(Нараховані доходи)		(2 320)	3 240
Нараховані витрати		326	(80)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		-	(3 638)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(10 854)	(19 517)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте збільшення (зменшення) інвестицій в цінні папери		69 000	76 621
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	8 153	52 417
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	3 405	(4 379)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	327	(660)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(83 665)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(36 249)	(12 093)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	(1)	(27)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11	(1 025)	(2 397)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	49	(67)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		32 805	6 233
Податок на прибуток, що сплачений		(7 751)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		25 054	6 233
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів		-	(33)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(242)	(310)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(242)	(343)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		-	-
Погашення частки орендного зобов'язання		(336)	(299)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(336)	(299)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		343	(2 584)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		24 819	3 007
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	53 713	147 065
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	78 532	150 072

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Д.Я. Золотько

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 валютні 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 2024 року Банк обслуговував 6 078 клієнтів.

Акціонерами Банку на 31 березня 2024 року є Держава Україна та 2 юридичні особи.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.03.2024 року в розмірі 88,89% володіє Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку на 31.12.2023р. був громадянин російської федерації Гінер Є.Л., який володів 88,890583% акцій статутного капіталу Банку.

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».

15 січня 2024 року акції, якими володів Гінер Є.Л., перейшли у власність Держави Україна в особі Фонду державного майна України.

Оновлена структура власності Банку розміщена на власному сайті Банку та сайті Національного банку України в розділі «Структури власності банків».

За станом на кінець дня 31.12.2023р. та 31.03.2024р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

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

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 15 травня 2024 року.

При складанні проміжної скороченої 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 2024 року не здійснював.

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

Повномасштабна війна триває та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні всенні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Як і очікувалося, у березні від міжнародних партнерів надійшло близько 9 млрд дол. США, що дало змогу наростити міжнародні резерви до майже 44 млрд дол.США.

Водночас триває реалізація заходів з посилення спроможності України до самозабезпечення. Уряд зміцнює власну ресурсну базу та нарощує залучення на внутрішньому ринку. Зокрема, прогнозний сценарій припускає реалізацію додаткових фіскальних заходів з мобілізації доходів для забезпечення беземісійного фінансування бюджету.

Зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року, за оцінками НБУ, було слабшим, ніж очікувалося, насамперед через стримані бюджетні видатки в умовах невизначеності із надходженням зовнішнього фінансування. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та збільшення внутрішнього попиту підтримували економічне зростання. Прогноз зростання реального ВВП погіршено через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Очікується, що економіка зросте на 3% у 2024 році та на 4.5– 5% у 2025-2026 роках.

Упродовж I кварталу 2024 року споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікував НБУ. Фактична споживча інфляція сповільнилася до 3.2% р/р у березні та була нижчою за прогноз НБУ. Базова інфляція теж сповільнювалася (до 4.2 р/р) та була доволі близькою до прогнозу НБУ. Послабленню фундаментального цінового тиску сприяли поліпшення інфляційних очікувань та ефекти перенесення від здешевлення сирих продовольчих товарів на оброблені продукти харчування та деякі послуги. Водночас подальше зростання витрат на оплату праці та наслідки блокади західних кордонів стримували більш стрімке сповільнення базової інфляції.

НБУ поліпшив прогноз інфляції до 8.2% на 2024 рік та очікує її закріплення у цільовому діапазоні 5% ± 1 в. п. упродовж наступних років.

Середньозважений курс дол/грн за 1 квартал 2024 рік - 38,17 за долар США (36,57 грн. за долар США в 1 кварталі 2023 р).

Ураховуючи баланс ризиків, а також сприятливі макрофінансові тенденції, зокрема кращу інфляційну динаміку, Національний банк України знизив облікову ставку з 15 березня 2024 року з 15% до 14,5%. НБУ вбачає певний простір для подальшого пом'якшення процентної політики за умови збереження сприятливих макрофінансових тенденцій. Базовий сценарій прогнозу Національного банку України передбачає зниження облікової ставки до 13% у поточному році.

Станом на початок звітної періоду загальна кількість банків в Україні становила 63, з них банки з державною часткою - 5, банки іноземних банківських груп -14, банки з приватним капіталом – 44.

В березні 2024 року Національним банком України внесені зміни до таблиці додатка до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 20 лютого 2024 року № 24/142-рк «Про розподіл банків на групи» (зі змінами) в частині переведення АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» із групи «Банки з приватним капіталом» до «Банки з державною часткою».

Загальний обсяг активів банків на 01.03.2024 р. зменшився на 24 307 млн. грн. та становив 2 918 498 млн. грн. При цьому, обсяг високоліквідних вкладень (готівка, коррахунки) збільшився на 24 279 млн. грн, вкладення в цінні папери зменшилися на 57 362 млн. грн., та збільшився обсяг кредитів на 592 млн. грн. та інших активів 8 185 млн. грн.

Зниження пасивів на 24 307 млн. грн обумовлено зменшенням зобов'язань банків - на 47 794 млн. грн., приросту капіталу - на 23 487 млн. грн.

За 1 квартал 2024 року АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» зменшив обсяги активів на 52,1 млн. грн., переважно за рахунок зменшення вкладень в цінні папери на 68,6 млн. грн. Обсяг кредитів, наданих клієнтам зменшився на 8,2 млн. грн, а високоліквідні активи (коррахунки та каса) збільшилися на 24,8 млн. грн.

Загальна сума зобов'язань Банку зменшилась на 44,5 млн. грн., за рахунок зменшення коштів клієнтів на суму 36,3 млн. грн. та інших зобов'язання 8,2 млн. грн., з яких сплата зобов'язання з податку на прибуток Банку за результатами 2023 року становила 7,7 млн. грн.

Збиток Банку за 1 квартал 2024 року становив 7,64 млн. грн.

Банк виконує всі обов'язкові економічні нормативи та ліміти НБУ, крім нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), який на 01.04.2024 року становив 198 579 тис. грн (при нормі не нижче 200 000 тис. грн).

Порушення Банком нормативу Н1 пов'язано з впливом на діяльність Банку наслідків військової агресії РФ проти України, прийняття ряду обмежень на законодавчому рівні щодо діяльності Банку, застосуванням санкцій до кінцевого бенефіціарного власника Банку та тривалим за часом процесом передачі акцій Банку у власність держави.

Банк тривалий час працював в умовах суттєвої невизначеності, що негативно вплинуло на фінансовий результат Банку та на розмір регулятивного капіталу. Незважаючи на це, Банк продовжує підтримувати ліквідність на досить високому рівні, забезпечувати своєчасність платежів клієнтів та безперебійну роботу всіх відділень.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 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 2023 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 2023 року та прийнятих нових поправок до стандартів, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2024 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 2024 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 2024 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2023 року
1	Готівкові кошти	46 777	33 766
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 519	7 395
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	21 344	13 653
3.1	України	21 344	13 653
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 108)	(1 101)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	78 532	53 713

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 (неаудовано)	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 (неаудовано)
1	Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду	(1 101)	(1 363)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(7)	(6)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
4	Курсові різниці	-	10
5	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 108)	(1 359)

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 2024 (неаудовано)	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 (неаудовано)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	54 814	148 428
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	24 826	3 003
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	79 640	151 431

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2023 року
1	Високий рейтинг	45 690	32 679
2	Стандартний рейтинг	32 863	21 048
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 087	1 087
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	79 640	54 814

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2023 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 070	16 455
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	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	12 070	16 455

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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2023 року
1	Кредити юридичним особам	17 947	25 903
2	Кредити, що надані фізичним особам	646	674
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 159	1 172
4	Резерв під знецінення кредитів	(7 682)	(11 294)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	12 070	16 455

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 24.

Станом на 31 березня 2024 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 2 483 тис. грн.; на 31 грудня 2023 року – 2 328 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	6 583	689	12 480	19 752
2	Мінімальний кредитний ризик	6 488	-	-	6 488
3	Низький кредитний ризик	78	-	-	78
4	Середній кредитний ризик	17	-	-	17
5	Високий кредитний ризик	-	689	-	689
6	Дефолтні активи	-	-	12 480	12 480
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	6 583	689	12 480	19 752
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(74)	(24)	(7 584)	(7 682)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	6 509	665	4 896	12 070

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15 007	717	12 025	27 749
2	Мінімальний кредитний ризик	14 900	-	-	14 900
3	Низький кредитний ризик	86	-	-	86
4	Середній кредитний ризик	21	-	-	21
5	Високий кредитний ризик	-	717	-	717
6	Дефолтні активи	-	-	12 025	12 025
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	15 007	717	12 025	27 749
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(62)	(251)	(10 981)	(11 294)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	14 945	466	1 044	16 455

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року (неаудовано)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2024 року	(62)	(251)	(10 981)	(11 294)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи/зміни в оцінках кредитного збитку за існуючими активами	(14)	-	3 614	3 600
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	2	227	-	229
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	20	20
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(237)	(237)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2024 року (неаудовано)	(74)	(24)	(7 584)	(7 682)

Протягом 1 кварталу 2024 року Банк списав безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів в сумі 20 тис. грн.

Протягом 1 кварталу 2024 року відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 105 тис. грн., з них грошовими коштами 105 тис. грн.

Таблиця 5.6. 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)	(705)	(1 760)	(52 582)	(55 047)

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

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 2024 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	15 007	717	12 025	27 749
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	475	475
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(8 424)	(28)	-	(8 452)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(20)	(20)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано)	6 583	689	12 480	19 752

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 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 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		Станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)		Станом на 31 грудня 2023 року	
		сума	%	сума	%
1	Фінансова та страхова діяльність	6 720	34,02	6 405	23,08
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 488	32,85	14 900	53,70
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	4 739	23,99	4 598	16,57
4	Фізичні особи	1 805	9,14	1 846	6,65
5	Інші	-	-	-	-
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	19 752	100,00	27 749	100,00

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)	31 грудня 2023 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	236 529	303 105
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	Усього цінних паперів	236 598	303 174

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2024 року (неаудовано)	31 грудня 2023 року
1	Боргові цінні папери	236 529	303 105
1.1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	132 247	251 354
1.2	облігації внутрішньої державної позики	104 282	51 751
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	236 529	303 105

Станом на 31 березня 2024 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6 складає 4 389 тис. грн.; на 31 грудня 2023 року – 2 346 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 2024 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2023 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 2024 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	236 529	-	-	236 529
2	Мінімальний кредитний ризик	236 529	-	-	236 529
3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	236 529	-	-	236 529
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	236 529	-	-	236 529

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 105	-	-	303 105
2	Мінімальний кредитний ризик	303 105	-	-	303 105
3	Дефолтні активи	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 105	-	-	303 105
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 105	-	-	303 105

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2024 року	-	-	-	-
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2024 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 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)	-	-	-	-